

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
 Специальность 080100 Экономика  
 Кафедра Экономики

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

|   |
|---|
| <b>Особенности налогообложения в страховых организациях</b> |
| <b>(на примере ООО СК«Зетта Страхование»)</b>               |

УДК 336.225:368.1

Студент

| Группа | ФИО            | Подпись | Дата |
|--------|----------------|---------|------|
| О-ЗБ11 | Вишникина К.Ю. |         |      |

Руководитель

| Должность | ФИО           | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
|-----------|---------------|---------------------------|---------|------|
| Ассистент | Антонова З.Г. | к.э.н                     |         |      |

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

| Зав. кафедрой | ФИО           | Ученая степень,<br>звание | Подпись | Дата |
|---------------|---------------|---------------------------|---------|------|
| ЭКОН ИСГТ     | Барышева Г.А. | Заведующий<br>кафедрой    |         |      |

Томск – 2016

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
 Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
 высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий  
 Специальность 080100 Экономика  
 Кафедра Экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
 Зав. кафедрой

Барышева Г.А.

### ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

|                            |
|----------------------------|
| <b>Бакалаврской работы</b> |
|----------------------------|

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

|               |                                   |
|---------------|-----------------------------------|
| <b>Группа</b> | <b>ФИО</b>                        |
| <b>О-ЗБ11</b> | <b>Вишникина Кристина Юрьевна</b> |

Тема работы:

|  |
|--|
| <b>Особенности налогообложения в страховых организациях(на примере ООО СК «Зетта Страхование»)</b> |
|--|

|   |  |
|---|--|
| Утверждена приказом директора (дата, номер) |  |
|---|--|

|  |  |
|--|--|
| Срок сдачи студентом выполненной работы: |  |
|--|--|

#### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

|   |  |
|---|--|
| <b>Исходные данные к работе</b>   | <b>91 стр., 9 рис., 15 табл., 66 ист., 3 прил., 15 формул</b>  |
| <b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b> | 1. Особенности налогообложения в страховых компаниях<br>2. Обозначить современные виды, формы и системы налогообложения в страховых организациях<br>3. Анализ системы налогообложения (ООО СК «Зетта Страхование»)<br>4. Получение практических навыков по ведению учета оплаты труда. |

|   |  |
|---|--|
| <b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b> |  |
|---|--|

Задание выдал руководитель

|                  |               |                               |                |             |
|------------------|---------------|-------------------------------|----------------|-------------|
| <b>Должность</b> | <b>ФИО</b>    | <b>Ученая степень, звание</b> | <b>Подпись</b> | <b>Дата</b> |
| Доцент           | Антонова З.Г. | к.э.н                         |                |             |

Задание принял к исполнению студент:

|               |                |                |             |
|---------------|----------------|----------------|-------------|
| <b>Группа</b> | <b>ФИО</b>     | <b>Подпись</b> | <b>Дата</b> |
| О-ЗБ11        | Вишникина К.Ю. |                |             |

## Реферат

Выпускная квалификационная работа объемом 109 с., 9 рисунков, 14 таблиц, 66 источников.

Ключевые слова: Налогообложение, страховой рынок, страховая компания, оптимизация налогообложения, совершенствование налогообложения, стратегия развития.

Актуальность темы исследования обуславливается развитием страхового рынка в России, который необходим бизнес-деятельности в период современного экономического спада, но не эффективным развитием налогообложения.

Цель работы является исследование структуры налоговых поступлений страховых организаций и предложение направления совершенствования налогообложения, а также перспективы развития страховой компании ООО «Зетта Страхование».

Задачи работы: провести анализ страхового рынка, налогообложения России, сделать попытку усовершенствования налогообложения для страховых компаний, провести анализ развития страховой компании ООО «Зетта Страхование» и предложить авторские перспективы развития.

Объектом исследования является: налогообложение страховых компаний.

Предметом исследования является: особенности налогообложения страховых компаний в условиях рыночной экономики России..

В результате исследования: разработаны автором основные стратегии развития страховой компании ООО СК «Зетта Страхование в России

Структура работы: Выпускная квалификационная работа состоит из 3-х частей Выпускная квалификационная работа выполнена в текстовом редакторе Microsoft Word 10.0 и представлена на CD-диске (в конверте на оборот обложки)

## Оглавление

|  |           |
|--|-----------|
| Введение   | 5         |
| 1 Теоретические основы налогообложения страховых компаний  | 7         |
| 1.1 Страховая деятельность и ее финансово-экономические особенности                                      | 7         |
| 1.2 Классификация налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых страховыми организациями          | 12        |
| 1.3 Налог на прибыль. Классификация доходов и расходов страховой организации                             | 14        |
| 1.4 Налоговый учет: понятие, информация для определения налоговой базы                                   | 18        |
| 1.5 Особенности ограничений по расходам для целей налогообложения  | 21        |
| 1.6 Налог на добавленную стоимость   | 23        |
| 1.7 Налогообложение страховых взносов и выплат как доходов физических лиц                                | 26        |
| 1.8 Теоретические основы оптимизации налогообложения прибыли страховых организаций                       | 28        |
| 2. Анализ деятельности предприятия на примере ООО СК «Зетта Страхование»                                 | 33        |
| 2.1 Характеристика деятельности предприятия  | 33        |
| 2.2 Анализ финансового состояния предприятия   | 37        |
| 2.3 Налоговый анализ предприятия на примере ООО СК «Зетта Страхование»                                   | 51        |
| 3. Пути совершенствования прибыли ООО СК «Зетта Страхование»   | 65        |
| 3.1 Направления по развитию налогообложения страховых компаний   | 65        |
| 3.2 Перспекты развития и анализ эффективности предложения по развитию ООО СК «Зетта Страхование»         | 69        |
| <b>Анализ корпоративной социальной ответственности ООО СК «Зетта Страхование»</b>                        | <b>73</b> |
| Заключение   | 79        |
| Список используемых источников   | 81        |
| Приложение А Таблица -Перечень налогов, уплачиваемых страховой организацией                              | 88        |
| Приложение В Моменты признания доходов и расходов в налоговом учете                                      | 89        |
| Приложение С Классификация налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых страховыми организациями | 90        |

## **Введение**

Актуальность темы исследования обуславливается развитием страхового рынка в России, но не эффективным развитием налогообложения. В последние годы в России наблюдается быстрое развитие страховой деятельности. Страхование позволяет не только возмещать убытки, но и является одним из основных источников долгосрочных инвестиций, которые необходимы для устойчивого экономического роста.

Современное рыночное общество невозможно представить без страхования, так как существует прямая связь между степенью развития рыночных отношений и уровнем развития страхования. Страхование как один из эффективных рыночных механизмов управления рисками, призвано обеспечить стабильное развитие экономики и социальной сферы в государстве, стимулировать развитие экономики и социальной сферы в государстве, стимулировать ответственное экономическое поведение субъектов хозяйствования, сокращая нагрузку на бюджет.

Система налогообложения страховой организации обязана способствовать оптимизации страхового рынка так же обеспечить увеличение поступлений в бюджетную систему. В современных условиях действие налогов нельзя признать эффективным, так как при росте отношения суммы страховых взносов к внутреннему валовому продукту доля налогов, поступающих от страховых операций, не увеличивалась, а определенное время снижалась. В России наблюдается усложнение налогового законодательства, тем самым нельзя ее признать эффективной, так как она не обеспечивает стабильных поступлений в бюджетную систему и не способствует оптимизации страхового рынка и его региональных составляющих. Изучению вопросов развития и совершенствования налогообложения в России уделили особое внимание отечественные

исследователи среди которых А.В. Брызгалин, В.Г. Пансков , И.И.Кучеров, В.П. Иваницкий, С.В. Барулин и др. Ранее проведенные исследования по совершенствованию налогообложения страховой компании требуют новых уточнений, так как результаты налогового реформирования постоянно ставят новые задачи.

Объектом исследования является налогообложения страховых организаций. Предметом исследования в выпускной квалификационной работе (ВКР) являются особенности налогообложения страховых организаций, пути совершенствования налогообложения и перспективы развития на примере компании ООО СК «Зетта Страхование».

Целью выпускной квалификационной работы является исследование структуры налоговых поступлений страховых организаций и предложение направления совершенствования налогообложения и перспективы развития страховой компании ООО СК «Зетта Страхование». В рамках цели предполагается решение следующих задач:

- Изучить теоретические основы налогообложения страховых компаний.
- Провести анализ деятельности предприятия на примере ООО СК «Зетта Страхование» .
- Изыскать пути совершенствования прибыли ООО СК «Зетта Страхование».
- Сделать авторские выводы по теме исследования: Особенности налогообложения в страховых организациях на примере ООО СК «Зетта Страхование».

## **1 Теоретические основы налогообложения страховых компаний**

### **1.1 Страховая деятельность и ее финансово – экономические особенности**

Любая деятельность человека сопряжена с рисковыми ситуациями, наносящими ущерб его здоровью, доходу, собственности или сбережениям, при этом сроки наступления таких ситуаций безызвестны. Поэтому вероятные опасности заставляют общество в целом, а также предприятия и граждан принимать меры по возмещению ущерба от опасностей, которых избежать невозможно.

Слово «страхование» происходит от старинного выражения «действовать на свой страх и риск», т.е. на личную ответственность.

В русском языке смысл страхования связан со словом «страх».

Термины «страхование», «страховка», «подстраховка», иногда употребляется для обозначения поддержки, гарантии удачи в чем-либо и т.д.

В настоящее время всё чаще используется применяется в значении инструмента охраны имущественных (материальных) интересов физических и юридических лиц. В английском языке «страхование» имеет другое значение insurance – уверенность, sure – уверенный. [10, С. 12].

Для предотвращения убытков от опасных событий человечество выработало два главных способа охраны своих интересов: превентивный и репрессивный.

Превентивный способ предусматривает предупреждение наступления чрезвычайных ситуаций. Например: строительство зданий из инновационных пожаростойких материалов, создание запасов на чрезвычайный период.

Репрессивный способ связан с пресечением и ликвидацией наступившего опасного события.

Главными субъектами страхования и его профессиональными участниками являются:

Страховщик – это юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности и получившее соответствующую лицензию [12, С. 33].

Страхователь – это юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее с страховой компанией соглашение страхования либо представляющее страхователем в силу закона [12, С. 33].

1) Для страхования свойственна закрытая раскладка ущерба (потерь), сопряженная с солидарной ответственностью страхователей – соучастников страхового фонда.

2) Страхованием учитывается перераспределение убытков либо корректировка ущерба согласно территории и во времени.

3) В страховании совершается комбинирование собственных и групповых интересов страхователей.

4) Для страхования свойственна возвратность аккумулированных в страховой фонд страховых платежей.

5) Страхование предусматривает эквивалентность отношений страхователя и страховщика, прибыльность страховой деятельности в условиях рыночной экономики.

Страхование – охрана от последствий наступления опасных неблагоприятных событий, но не от всех, а только от случайных, которые могут наступить с некоторой заранее оцененной вероятностью и о котором невозможно заранее и точно знать где, когда и с кем они могут произойти.

Таковыми событиями могут быть ураган, пожар, ДТП, наводнение и т.д. Вероятность, что такие события произойдут, называют риском [10, С. 12].

Страхование – деятельность, заключающаяся в создании денежных фондов из взносов физических и юридических лиц и последующим использованием этих фондов для возмещения этим лицам ущерба при наступлении разных, заранее оговоренных событий в их жизнедеятельности [12, С. 34].



Риск— вероятность наступления случайных событий, который влечет за собой причинение вреда жизни и здоровью граждан или нанесение вреда имущественным интересам физических и юридических лиц.

Резервирование части страховых платежей с целью их дальнейшего использования для возмещения ущерба и раскладка ущерба во времени связана со случайным характером возникновения ЧС.

Возвратность средств сосредоточенных в страховом фонде, обусловлено замкнутой раскладкой ущерба.

Финансовая категория страхования выражает свою сущность через страхование предпринимательских валютных биржевых и коммерческих рисков.

Экономическую сущность страхования можно определить следующим образом: страхование является перераспределительным экономическим отношением, характеризующимся случайностью и вероятностью, статистикой, наблюдаемостью и фактической возможностью страховых случаев замкнутой солидарностью раскладки ущерба, наличие временных и пространственных границ раскладки ущербов, возвратности участия страховых взносов, направленных на страховые резервы и фонды страховщик [25,С. 21].

В целом экономическую сущность страхования характеризуют следующие признаки [47, С. 29]:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска и критерия его оценки;
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная собственная всех страхователей за ущерб;
- перераспределение ущерба в пространстве и во времени;
- возвратность страховых платежей;

- самоокупаемость страховой деятельности.

В настоящее время страхование приобретает двойственный характер: с одной стороны, это форма социальной охраны населения и механизм компенсации ущерба предприятиям и организациям при наступлении разных застрахованных рисков, а с иной стороны – особый вид предпринимательской деятельности, который осуществляется в условиях риска и направленный на получение прибыли [12, С. 37].

Обусловленный обязанностью страховщика компенсировать ущерб, оговоренный заранее по причинам возникновения и размеру. Однако такая компенсация, а следовательно, и само осуществление страхования вероятно при наличии определенных условий [47, С. 29]:

1) во-первых, рисковое событие, на случай наступления, которого осуществляется страхование, должно быть случайным, т.е. рисковое событие может произойти, а может и не произойти. В силу случайности наступления страхового случая из числа рисков, которые могут быть приняты на страхование, исключаются достоверные события.

Вместе с тем риск должен быть охарактеризован некоторой вероятностью его наступления, базирующейся на фактических данных предшествующего опыта. Отсутствие таких данных может затруднить или сделать невозможной оценку вероятности наступления такого случая в будущем и его вероятных финансовых последствий (ущерба);

2) во-вторых, вероятность наступления рисковых ситуаций должна осознаваться как отдельным предприятием или гражданином, так и обществом, что предопределяет заинтересованностью в предотвращении ущерба или его снижении.

Объектом страхования может быть собственность, а также не противоречащий законодательству имущественный интерес (вероятный имущественный вред, причиненной утратой жизни или повреждением здоровья и др.)

Цели и задачи страхования Основная цель страховой деятельности может быть определена как удовлетворение общественной потребности в надежной страховой защите от случайных опасностей соответствующей общепринятым требованиям по финансовым надежностям [47, С. 29].

Цели страхования достигаются в ходе страховой деятельности коммерческих и некоммерческих организаций.

В соответствии с законодательством РФ целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц РФ, субъектов РФ и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачи страховой организации [39, С. 35]:

1. Проведение единой государственной политики в сфере страхования;
2. Установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории РФ.

Современное состояние налогообложения страховой деятельности

Налогообложение деятельности страховых компаний осуществляется в соответствии с действующим налоговым законодательством. Налоговое законодательство содержит в себе федеральные законы о налогах и сборах, нормативные акты органов местного самоуправления, законы субъектов РФ о налогах и сборах, Налоговый кодекс.

Страховщики облагают ответственностью за соблюдение налогового законодательства, правильность исчисления, полноту и своевременность уплаты абсолютно всех налогов. Особенностью налогообложения работы страховых организаций представлены характерные черты порядка начисления налога в доход и налога в дополненную стоимость НДС страховые учреждения осуществляют прямые обязанности налогового агента согласно налогу в прибыли физиологических лиц НДФЛ в связи застрахованных лиц и личных работников. [12, С. 38].

В этом разделе рассмотрены уплаты главных налогов с учетом особенности страховой деятельности и характерные черты исчисления, в частности:

- предоставлена классификация обязательных платежей и налогов, уплачиваемых страховыми организациями, охарактеризованы их компоненты;
- выделены положения налогового законодательства, затрагивающие налогообложения добавленной стоимости;
- классифицированы расходы и доходы страховщиков;
- особенности налогового учета показаны как системы обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на прибыль страховой организации;
- рассмотрены ограничения по расходам для целей налогообложения.

## 1.2 Классификация налогов и иных обязательных платежей, уплачиваемых страховыми организациями

Страховые организации облагаются налогами в соответствии с общими правилами, установленными Налоговым кодексом. Перечень налогов, уплачиваемых страховой организацией, представлен в таблице 1 [39, С. 72].

Таблица 1– Перечень налогов

| Наименование   | Объект обложения  | Ставка | Получатель        |
|--|---|--------|-------------------|
| Федеральные налоги                                       |   |        |                   |
| Налог на добавленную стоимость                           | Стоимость реализованного имущества, нестраховых услуг по ценам, определяемым в соответствии со ст. 40 НК РФ | 18%    | ФБ                |
| Налог на прибыль   | Доход от страховых и Внереализационных операций, уменьшенный на величину расходов по этим операциям         | 20%    | ФБ - 2%, БСФ -18% |
| Налог на доходы от долевого участия муниципальным ценным | Доход, полученный в виде дивидендов   | 9%     | ФБ                |

Продолжение таблицы 1

|  |  |   |   |
|--|--|---|---|
| Налог на доходы по государственным и бумагам   | Проценты по государственным и Муниципальным ценным бумагам                             | 15%   | ФБ  |
| Единый социальный налог  | Выплаты в пользу физических лиц по трудовым, авторским и гражданско-правовым договорам | От 26 до 2%   | ФБ - 20%, ФСС - 2,9%, ФФОМС - 3,1%  |
| Страховые взносы на Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и Профессиональных заболеваний | Начисленная оплата труда   | 0,2%  | ФСС   |
| Государственная пошлина  | Совершение юридически значимых действий, выдача документов                             | Дифференцирована по уровням юридической значимости  | ФБ - по делам федерального уровня, МБ - по делам, документам общей юрисдикции |
| Региональные налоги  |  |   |   |
| Налог на имущество организаций   | Движимое и недвижимое имущество, учитываемое в качестве основных средств               | Не более 2,2%                                       | БСФ   |
| Транспортный налог   | Транспортное средство  | Дифференцирована по мощности транспортного средства | Территориальный дорожный фонд   |
| Местные налоги   |  |   |   |
| Земельный налог  | Земельный участок  | Не более 1,5%                                       | МБ  |

В налоговом учете налог на добавленную стоимость НДС относят на выручку от оказания реализации собственности или не страховых услуг, налог на доходы в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам удерживается из суммы процентов, налог на доходы от долевого участия удерживаются из суммы дивидендов, налог на прибыль включается в расходы, не учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль, а остальные перечисленные в таблице налоги включаются в расходы, учитываемые при расчете налоговой базы по налогу на прибыль.

Основную налоговую нагрузку составляют федеральные налоги. Исследовав виды налогов и их классификацию, определили, что классификация налогов производится по определенным критериям, например:

по способу взимания налогов; уровню бюджета, в который зачисляется налог; органу, устанавливающему налог.

### **1.3 Налог на прибыль. Классификация доходов и расходов страховой организации.**

Затраты и прибыли страховых организаций и любых других учреждений налогоплательщики разделяются на 2 ключевые категории: никак не учитываемые и учитываемые рядом расчете налоговой основы согласно налогу в доход. Нежели значительнее прибыли, учитываемые рядом налогообложении (элемент 1 таблицы 2) и затраты, никак не учитываемые рядом налогообложении (ячейка 4), для того значительнее достаточно сбор в доход. И наоборот, нежели значительнее сумма затрат, учитываемых при налогообложении (ячейка 2), при этом что же система обладает прибыли, никак не вводимые в налоговую основу (ячейка 3), для того менее достаточно налог на доход [39, С. 74].

Таблица 2- Классификация доходов и расходов налогов; уровню бюджета, в который зачисляется налог; органу, устанавливающему налог

| Доходы   | Расходы  |
|--|--|
| Учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль  |  |
| 1. От реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (ст. 249 НК РФ), внереализационные (ст. 250 НК РФ) | 2. На производство и реализацию товаров (работ, услуг) (ст. ст. 252 -264 НК РФ), внереализационные (ст. 265 НК РФ) |
| Не учитываемые при определении налоговой базы по налогу на прибыль   |  |
| 3. Указанные в ст. 251 НК РФ   | 4. Указанные в ст. 270 НК РФ   |

Механизм налогообложения прибыли, установленный гл. 25 НК (Налоговый кодекс) РФ, определяет страховую деятельность, выраженную в особом составе доходов и расходов, что отражено в двух нормах — ст. 293

«Особенности определения доходов страховых организаций» и ст. 294 «Особенности определения расходов страховых организаций» НК РФ. С учетом того что прибыли с размещения страховых резервов отражаются в составе не реализационных прибыли, перечень прибыли с страховой деятельности допускается полагать подробным.

Доходы страховой учреждения формируются в согласовании с ст. ст. 249 и 250 НК РФ с учетом специфики, предусмотренных ст. 293 НК РФ. В состав прибыли с страховой работы вступают:

- страховые премии (вклады) согласно соглашениям страхования, сострахования и перестрахования. При этом страховые премии (вклады) согласно соглашениям сострахования вводятся в структуру прибыли страховщика (состраховщика) только в размере его доли страховой премии, установленной в соглашении сострахования;
- суммы понижения (возврата) страховых запасов, образованных в прошлые отчетные периоды с учетом изменения части перестраховщиков в страховых резервах;
- вознаграждения и тантьемы (модель гонорары страховой компании со стороны перестраховщика) согласно договору перестрахования;
- вознаграждения со страховых компаний согласно соглашениям сострахования;
- доходы от реализации перешедшего к страховой компании в согласовании с действующим законодательством полномочия условия страхователя к лицам, отвечающим за нанесенный вред;
- суммы наказаний за несоблюдение условий договора страхования, общепризнанные должником по собственной воле или согласно постановлению суда;

- вознаграждения за предоставление услуг страхового агента, страхового брокера;
- суммы возврата доли страховых премий (взносов) согласно договорам перестрахования в случае их преждевременного останова;

Согласно ст. 251 НК РФ не предусматриваются при расчете налоговой основы последующие прибыли, сопряженные со страховой деятельностью [2]:

- средства, приобретенные обществом взаимного страхования с организаций - членов сообщества взаимного страхования (пп. 14 п. 1 ст. 251 НК РФ);
- денежные средства, приобретенные страховой компанией, исполнившим непосредственное компенсация потерь пострадавшему в согласовании с законодательством РФ о ОСАГО, от страховой компании, что застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего ущерб имуществу пострадавшего (пп. 39 п. 1 ст. 251 НК РФ);
- средства, что заработаны профессиональными объединениями страховых компаний и что нужны с целью финансирования компенсационных выплат, предусмотренных законодательством России (пп. 12 п. 2 ст. 251 НК РФ) [2]. Особенности установления затрат страховых учреждений названы в ст. 294 НК РФ.

В структура затрат согласно страховым операциям входят:

- а) отчисления в страховые резервы, создаваемые на основании законодательства о страховании в порядке, подтвержденном Минфином:
  1. отчисления в резерв гарантий и запас текущих компенсационных выплат, определенных в соответствии со структурой страховых тарифов;



2. отчисления в резервы, создаваемые в согласовании с требованиями международных систем обязательно страхования гражданской ответственности собственников автотранспортных средств, к каковым присоединилась РФ;
- б) к страховым выплатам принадлежат ренты, аннуитеты, пенсии и другие выплаты, предусмотренные критериями соглашения страхования;
- в) страховые премии (взносы) согласно рискам, переданным в перестрахование;
- г) вознаграждения и тантьемы согласно соглашениям перестрахования;
- д) доля в база премий согласно рискам, переуступленным в перестраховка;
- е) вознаграждения состраховщику согласно соглашениям сострахования;
- ж) возвращение части страховых премий (взносов), а кроме того выкупных сумм согласно соглашениям страхования;
- з) вознаграждения за предоставление услуг страхового агента и (или) страхового брокера;
- и) затраты согласно плате проявленных организациями либо отдельными физическими лицами услуг, сопряженных с страховой работой, в том числе:
- медицинского обследования рядом заключении соглашений страхования жизни и здоровья;
  - связанных с установлением обоснованности страховых выплат детективных услуг;
  - услуг специалистов (в том числе специалистов, сюрвейеров, аварийных комиссаров, юристконсультов), привлекаемых с целью оценки страхового риска, установления страховой стоимости и мущества и объема страховой выплаты, а кроме того при исполнении непосредственного возмещения потерь пострада

вшем всогласовании с законодательством РФ о обязательном страховании гражданской ответственности собственников автотранспортных средств (в ред. Федерального закона с 25.12.2008 N 282-ФЗ);

- изготовления страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и других таких документов;
- выполнения организациями письменных заданий сотрудников согласно перечислению страховых вкладов с заработной платы посредством безналичных расчетов;
- инкассаторских услуг;

к) прочие затраты, напрямую сопряженные с страховой работой [2]  
изготовления страховых свидетельств (полисов), бланков строгой отчетности, квитанций и иных подобных документов;  
выполнения организациями письменных поручений работников по перечислению страховых взносов из заработной платы путем безналичных расчетов;  
инкассаторских услуг;  
к) другие расходы, непосредственно связанные со страховой деятельностью [2]

#### **1.4 Налоговый учет: понятие, информация для определения налоговой базы**

С введением в действие гл. 25 «Налог на прибыль организаций» НК РФ в законодательстве было предельно определен термин «налоговый учет», разграничивающий учет в целях формирования бухгалтерской отчетности и учет в целях установления налоговой основы согласно налогу на прибыль [2].

Налоговый учет - система обобщения данных с целью установления налоговой базы согласно налогу в основании данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным

действительным Кодексом. Процедура ведения налогового учета страховых учреждений фиксируют в учетной политике [2]

Данные налогового учета страховых учреждений обязаны отображать:

- особенности развития средства прибыли и затрат;
- порядок определения части затрат, учитываемых с целью налогообложения в текущем налоговом этапе;
- сумму остатка затрат (убытков), доступную отнесению в затраты в последующих налоговых периодах;
- особенности развития страховых резервов;

Сумму задолженности согласно вычислениям с бюджетом согласно налогу на прибыль.

Если в регистрах бухгалтерского учета находится мало данных с целью установления налоговой базы исходя из требований гл. 25

НК РФ, плательщик имеет возможность лично расширить данные регистры реквизитами, создавая регистры налогового учета, или осуществлять особые регистры налогового учета. Подтверждением информации налогового учета представлены основные учетные документы и аналитические регистры налогового учета [39, С. 74].

Общие положения гл. 25 НК РФ используются страховыми организациями с учетом специальных утверждений. Расчет налоговой базы обязан содержать следующие данные:

- период, за который обуславливается налоговая база (с начала налогового периода нарастающимрезультатом);
- доходы, затраты и экономический результат согласно видам деятельности.

Укажем виды деятельности свойственные для страховых организаций  
виды деятельности:

операции согласно реализации страховых и не страховых услуг, имущества, материальных справедлив, за изъятием нижеперечисленных:

- ценных бумаг, не обращающихся в организованном рынке;
- ценных бумаг, обращающихся в организованном рынке;
- основных средств.

Внереализационные операции:

- с экономическими инструментами срочных сделок, обращающимися в организованном рынке;
- с экономическими инструментами срочных сделок, не обращающимися на организованном рынке.

Необходимость рассчитывать налоговую базу отдельно согласно видам деятельности обусловлена особенностями учета убытков. Так, налогоплательщики, получившие потери с операций с ценными бумагами в прошлом налоговом периоде, имеет право в отчетном (налоговом) периоде сократить налоговую базу, приобретенную согласно операциям с схожей категорией ценных бумаг [17, С. 58].

Страховые организации ведут налоговый учет доходов (затрат), полученных (понесенных) по договорам страхования, сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования. Особенности ведения налогового учета установлены ст. 330 НК РФ. Ключевые даты признания доходов и расходов, введенные ст. 330 НК РФ, в приложении В.

Таким образом, налоговый учет служит для формирования полной и достоверной информации о порядке учета налогов осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) период.

### **1.5 Особенности ограничений по расходам для целей налогообложения.**

Показанные перечни затрат с страховой деятельности являются открытыми, страховая компания имеет возможность лично их расширить в связи с особенностью страховых операций согласно заключенным договорам.

Расходами признаются обоснованные и фактически подтвержденные убытки, а кроме того потери, понесенные налогоплательщиком. С 2006г. разрешается удостоверять затраты документами, оформленными в соответствии с традициями деловитого оборота, используемым в зарубежных странах, в каком месте находились выполнены затраты.

Отдельные виды затрат признаются для целей налогообложения с определенными ограничениями [19, С. 46]:

- -согласно размеру, в котором расход имеет возможность являться установлен (нормируемые затраты);
- - согласно сроку, в процесс которого потребление относится в снижение прибыли, к примеру, потери с реализации амортизируемого имущества предусматриваются рядом налогообложения в процесс времени, равного разности времени нужного использования и времени эксплуатации вплоть до времени осуществлении собственности;
- - согласно обстоятельствам, при которых потребление имеет возможность предусматриваться общими правилами;
- - затратами признаются всевозможные расходы, в случае если они сделаны с целью исполнения работы, сосредоточенной в получение дохода.

Нормируемые расходы укажем в таблице 4 [21, С. 137].

Таблица 4- Нормируемые расходы, проценты

| Вид расхода  | Норматив                                      |
|--|---|
| Платежи работодателя по договорам добровольного страхования жизни на срок не менее пяти лет и пенсионного страхования работников | 12% от расходов на оплату труда               |
| Платежи работодателя по договорам добровольного личного страхования медицинских расходов   | 6% от расходов на оплату труда (с 01.01.2009) |
| Расходы работодателя на добровольное страхование на случай наступления смерти  | 15 тыс. руб. на человека в год                |
| Представительские расходы  | 4% от расходов на оплату труда                |
| Расходы на приобретение призов для массовых рекламных кампаний   | 1% выручки                                    |
| Компенсация расходов на использование личного автомобиля в служебных целях   | 1200 или 1500 руб. в месяц                    |
| Расходы на возмещение затрат работников на погашение процентов по жилищному кредиту  | Не более 3% от расходов на оплату труда       |
| Источник данных: [4]   |   |

Законодатель определил кроме того ограничения на величину процентов по долговым обязательствам, учитываемым при установлении налоговой базы согласно налогу на прибыль. Согласно долговым обязательствам уплачиваются доля.

В соответствии со ст. 269 НК РФ сумма процентов берется при налогообложении, в случае если оназначительно (+/-20процентов) не отклоняется от среднего уровня процентов, взимаемых согласносоставимым долговым обязательствам, выданным в этом ведь отчетном периоде (квартале или месяце).

При нехватке сопоставимых долговых обещаний максимальная величина процентов, принимаемых при налогообложении, равна 1,1 ставки рефинансирования ЦБ РФ либо 15% согласно кредитам в инвалюте. В 2009г. максимальная размеры учитываемых процентов является 1,8 ставки рефинансирования ЦБ РФ либо 22% согласно кредитам в инвалюте [21, С. 137].

Для обеспечения равномерного включения в налоговую базу затрат плательщик имеет возможность формировать разные резервы. Так, в затраты на плату работы в соответствии с учетной политикой имеют все шансы подключаться запас грядущих затрат в плату отпусков, резерв на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет (ст. 324.1 НК РФ). В

составе внереализационных затрат имеет возможность формироваться резерв согласно сомнительным долгам (ст. 266 НК РФ) [2].

С 2002г. резерв в добровольном режиме создают только лишь эти организации, что используют метод начисления. Тем не менее налогоплательщиками страховыми фирмами, определяющими прибыли и затраты согласно способу начисления, согласно соглашениям страхования (сострахования, перестрахования).

### **1.6 Налог на добавленную стоимость НДС**

Налог на добавленную стоимость рассчитывается согласно гл. 21 НК РФ, в основу которой положен зачетный метод. Его суть можно представить в виде формул (1) и (2):

$$\text{НДС} = \text{Н1} - \text{НВ} + \text{ВН} \quad (1)$$

где Н1 - налог, предъявленный продавцом покупателю;

НВ- налоговые вычеты;

ВН- восстановленный налог.

$$\text{Н1} = \text{НБ} \times t / 100 \quad (2)$$

Где Н1- налог, предъявленный продавцом покупателю;

НБ - налоговая база; t - ставка налога.

Налоговая база при реализации товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров, причисленная исходя из стоимости, устанавливаемых в соответствии со ст. 40 НК РФ с учетом акцизов (с целью подакцизных продуктов) [25, С. 29].

Налоговые вычеты - к вычету при соблюдении ряда условий берется сбор, представленный налогоплательщику при приобретении продуктов (работ, услуг). Восстановленный сбор, в таком случае принимать налог, что прежде был установлен к вычету, но завершающий при изменении условий деятельности стал неправомерным.

Страховые фирмы - юридически представлены плательщиками НДС. Если общая прибыль с оказания услуг за 3 предыдущих месяца не превосходи

т 2 миллионов руб., система обладает возможность в освобождение от уплаты НДС.

Фактически большая часть страховых услуг никак не облагается НДС. Таким образом, в основе пп.7 п.3 ст.149 НК РФ НДС никак не облагаются предоставление страховыми организациями услуг согласно страхованию, сострахованию и перестрахованию. А также предоставление негосударственными пенсионными фондами услуг согласно негосударственному пенсионному обеспечиванию (в связи с тем, что добавленная стоимость в упомянутых сделках никак не формируется) [28, С. 112].

Операциями согласно страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в следствии каковых страховая предприятие приобретает [33]:

- страховые платежи (вознаграждения) согласно соглашениям страхования, сострахования и перестрахования, в том числе приведенные перестрахователем перестраховщику;
- проценты, начисленные на депо премии согласно соглашениям перестрахования и приведенные перестрахователем перестраховщику;
- страховые взносы, приобретенные уполномоченной страховой организацией, заключившей в установленном порядке соглашение сострахования от имени и согласно поручению страховых компаний;
- средства, приобретенные страховой компанией согласно договору о прямом возмещении убытков, заключенному в соответствии с законодательством РФ о неукоснительном страховании гражданской ответственности собственников транспортных средств, со страховой компании, который застраховал гражданскую ответственность причинившего о ущерб лица.



Налог уплачивается, в случае если защищаемые условные обязательства предусматривают поставку страхователем продуктов (трудов, услуг), осуществление каковых сознается предметом налогообложения (пп. 4 п. 1 ст. 162 НК РФ) [40, С. 167].

При исполнении иных хозяйственных операций (к примеру, при оказании других услуг, сдаче собственности в аренду, реализации активов) страховые организации признаются плательщиками НДС.

Налог, предъявленный налогоплательщику («входной» налог), страховая организация имеет возможность принимать во внимание один из 2-ух способов.

Согласно основному закону гл. 21 НК РФ страховая система имеет возможность осуществлять отдельный учет «входного» налога и часть налога принимать к вычету. Часть «входного» налога согласно товарам (работам, услугам), основным средствам, имущественным правам, используемым в сделках, никак не облагаемых НДС, необходимо принимать во внимание в стоимости полученных товаров (работ, услуг) [44, С. 54].

Поскольку большая часть страховых услуг НДС не облагается, в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ страховые организации имеют возможность содержать в расходы суммы налога, оплаченные поставщикам согласно полученным товарам (работам, услугам). При этом всю необходимую сумму налога, полученную согласно подлежащим налогообложению операциям, следует заплатить в госбюджет. Данный способ упрощает учет, тем не менее, в финансовом плане он меньше выгоден [48, С. 76].

Налог в добавленную стоимость является 1 из ключевых налогов при создании государственного бюджета .

В таком случае же период, сбор в добавленную стоимость представляется один с наиболее трудных налогов для понимания и расчета, сравнительно других налогов. Наибольшие сложности в этом налоге могут вызвать расчеты налоговых вычетов. [44, С. 54]

## **1.7 Налогообложение страховых взносов и выплат как доходов физических лиц**

В соответствии со ст.208 НК РФ объектами обложения НДФЛ являются страховые выплаты при наступлении страхового случая, а кроме того выкупные суммы, полученные с российской организации либо с зарубежной организации.

К доходам кроме того принадлежат пенсии, приобретенные согласно законодательству России либо зарубежных стран, выплаты правопреемникам погибших застрахованных лиц [13]

Особенности установления налоговой базы согласно соглашениям страхования и негосударственного пенсионного обеспечения оговорены в ст. 213 и 213.1 НК РФ [2].

В указанных статьях названы обстоятельства, при которых страховые выплаты облагаются либо же не облагаются НДФЛ. Перечислим выплаты, облагаемые и никак не облагаемые НДФЛ, в таблице 5. В таблице будут применены последующие обозначения [15, С. 111]:

- СВ - сумма страховой выплаты;
- СВз - внесенные страховые взносы;
- СумСВзi-сумма страховых взносов, оплаченных с      дня решения соглашения страхования вплоть до дня завершения каждого года действия соглашения;
- Ri - среднегодовая ставка рефинансирования ЦБ РФ;
- НБ - налоговая база согласно НДФЛ;
- СВз1 - сумма страховых вкладов, оплаченных физическим лицом согласно соглашению добровольного пенсионного страхования за любой календарный год,      в который плательщик обладал возможность в приобретение социального вычета;
- Д - доход, полученный налогоплательщиком при расторжении соглашения;

- Рим - рыночная стоимость застрахованного собственного имущества в дату заключения договора страхования (дату наступления страхового случая);
- Прем - расходы на ремонт поврежденного застрахованного имущества по данным страховщика или независимого эксперта.

Таблица 5-Выплаты облагаемые и не облагаемые НДФЛ

| Договор, по которому производится страховая выплата  | Условия, при которых выплаты не облагаются НДФЛ   | Условия, при которых выплаты облагаются НДФЛ   |
|--|---|--|
| Договор обязательного страхования  | Выплаты осуществляются в порядке, установленном законодательством   | -  |
| Договор добровольного страхования жизни (взносы уплачиваются налогоплательщиком)                   | Выплата связана с дожитием застрахованного лица до определенного возраста или срока   | В случае досрочного расторжения договора<*>и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы в соответствии с правилами страхования и условиями договора;<br>$НБ = Д - СВз$        |
|  | Выплата не превышает сумму взносов, увеличенную на величину обычной доходности; $СВ \leq СВз + \sum СВзi \times Ri$             | Если $СВ > СВз + \sum СВзi \times Ri$ , то $НБ = СВ - (СВз + \sum СВзi \times Ri)$   |
| Договор добровольного личного страхования  | Договор предусматривает выплаты на случай смерти, причинения вреда здоровью, возмещение медицинских расходов застрахованных лиц | Договор предусматривает оплату стоимости санаторно – курортных путевок   |
| Договор добровольного пенсионного страхования, заключенный физическим лицом в свою пользу          | Выплата получена при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством РФ                                     | В случае досрочного расторжения договора<*>и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы в соответствии с правилами страхования и условиями договора;<br>$НБ = Д - СВз + СВз1$ |
| Договор страхования  | Действуют особые правила  | $НБ = СВз$ , если страховые взносы вносятся за физических лиц работодателями-организациями Или индивидуальными предпринимателями   |
| Договор добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности) | Действуют особые правила  | В случае гибели или уничтожения застрахованного имущества $НБ = В - (Рим + СВз)$ . В случае повреждения застрахованного имущества $НБ = СВ - (Прем + СВз)$                             |

Источник данных: [2]

<\*>За исключением ситуации расторжения соглашения страхования согласно обстоятельствам, никак независящим от воли сторон.

Доходы, подлежащие налогообложению, облагаются согласно ставке 13%. Налог удерживается у источника выплаты. Налогоплательщик обязан доказать необходимую сумму произведенных затрат. Обоснованность затрат, необходимых с целью ремонтных работ (восстановления) застрахованного имущества, в случае если ремонт (восстановление) никак не производился,

подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховой компанией либо независимым экспертом (оценщиком) [61, С. 26]

Обоснованность затрат в ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами [61, С. 30]:

- договором (копией договора) о выполнении определенных работ (о оказании услуг);
- документами, подтверждающими принятие произведенных работ (оказанных услуг);
- оформленными в установленном порядке платежными документами, подтверждающими факт оплаты работ (услуг) [61, С. 30].

### **1.8 Теоретические основы оптимизации налогообложения прибыли страховых организаций**

Под налоговой оптимизацией принято называть снижение объема налоговых прямых обязанностей с помощью направленных операций налогоплательщика, вливающих в себе абсолютное применение абсолютно всех данных законодательством льгот, налоговых освобождений и иных легитимных способов и методов [13].

Таким способом, «оптимизация налогообложения выгоды страховых организаций» рассматривается с точки зрения отыскивания вероятных линий исполнения требуемых операций согласно изменению действующего законодательства в целях [13]:

- приведения в соотношение налогового законодательства и особого страхового законодательства;
- конкретизации единичных утверждений законодательства, что дала возможность, с одной стороны, более подробно принять к сведению финансовые и экономические необходимости

страховых учреждений, а с иной - сократить угроза происхождения преступлений;

- предотвращения вероятных тяжёбных диспутов.

В целях оптимизации налогообложения выгоды страховых учреждений является подходящим проанализировать 2 вида: «радикальный вариант» и «компромиссный вариант», что дают возможность установить вероятные направленности формирования налогового и страхового законодательства Российской Федерации с целью улучшения законного приспособления налогообложения выгоды страховых учреждений [55, С. 28].

«Радикальный вариант» подразумевает приобретение навьк зарубежных государств согласно ряду проблем, сопряженных с налогообложением страховых учреждений.

Принятие заключения о внедрении единичного налога в прибыли с страховой работы в Русской Федерации, с одной края, позволило б разрешить определенные особые трудности в налогообложении страховых учреждений, в характерные черты в связи установления затрат, сопряженных с страховой работой, с целью полнее налогообложения, однако с иной края – всколыхнуло б происхождение линии проблем, сопряженных с реализацией определенных перемен в законодательстве, а кроме того с фактическим использованием подобного налога [55, С. 29].

Введение показанного налога в прибыли со страховой работы содействовало бы [56, С. 120]:

- упрощению приспособления налогообложения контролирования за верностью исчисления налога в доход рядом исполнении страховых действий из-за расчет упрощения установления налоговой основы;
- избежанию вероятных проблем и погрешностей при установлении страховыми организациями затрат в целях налогообложения вследствие исполнения страховой работы;
- уменьшению числа вероятных диспутов рядом установлении страховыми организациями затрат в целях налогообложения.

Стоит сосредоточить интерес на ряд главных проблем, что имеют все шансы появиться при внедрении подобного налога: для того, чтобы ввести налог на доходы страховых организаций, необходимо выполнить совокупность граней согласно изменению действующего законодательства, ввести в НК РФ специальные статьи, что выверяли б процедура Налогообложения Налогом в прибыли страховых учреждений НДС, либо же сформировать специальный отдельный закон, координирующий процедура налогообложения согласно этому налогу [56, С. 121].

В этом части затребуют пересмотра условия законодательства к порядку размещения страховых запасов, вследствие этого что же в условия неимения способности принимать во внимание в целях налогообложения затраты, понесенные в взаимосвязи с исполнением страховой работы, страховые компании станут должны повысить размеры собственной работы с целью вспомогательного извлечения заработка.

В данной взаимосвязи является подходящим увеличить список типов активов, принимаемых с целью напыления страховых запасов, что обуславливается в согласовании с Указом Минфина РФ с 8 астероид 2005 г. N 100н (ред. с 08.02.2012) «Об утверждении Законов размещения страховыми компаниями денег страховых резервов» [57, С. 97].

1. Конкретизация пределов правоспособности страховых учреждений посредством добавления п. 2 ст. 6 Закона с 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (ред. от 28.12.2013г.) «Об почвах страховой работы в Русской Федерации» отступа 2 последующего нахождения:

«Страховщики имеет право реализовывать другие типы предпринимательской работы, никак не разрешенные функционирующим законодательством и содействующие осуществлению их полнее, из-за изъятием производственной, торгово-перекупщицкой и банковской работы (помимо выдачи банковской обязательства)» [5].

Реализация порекомендованных перемен с законный места зрения даст возможность страховым компаниям более подробно и качественно реализо-

вызывать собственную правомочность, в этом части иметь операции согласно аренде и лизингу, что будет способствовать реализации принципов, заложенных в ст. 35 Конституции Российской Федерации [1] и ст. 209 ГК РФ, в соответствии с которыми владелец имеет право обладать, использовать и управлять принадлежащим им собственностью в согласовании с законодательством [3].

2. Установление в пп. 3 п. 2 ст. 293 и пп. 4 п. 2 ст. 294 НК РФ Конкретного определения понятия вознаграждения согласно соглашениям перестрахования посредством применения последующей редакции: «вознаграждения согласно соглашениям перестрахования: перестраховочные комиссии, уплачиваемые перестраховщиком страховой компании в связи с страхованием страховой компанией риска выплаты страхового возмещения либо страховой средства, установленного им на себя согласно соглашениям страхования; а кроме того тантёмы, оплата которых имеет возможность изготавливаться перестраховщиком страховой компании согласно итогам воздействия соглашения перестрахования с учетом функционирующего законодательства» [2].

Таким способом, отмеченная определение даст возможность уменьшить опасности происхождения в практике дискуссионных обстановок при установлении обстоятельств исполнения перестрахования.

3. Сведение в соотношение общепризнанным меркам гражданского законодательства пункта 2 ст. 330 НК РФ, уточнив, что же прибыли налогоплательщика в варианте целой средства страхового вклада, причитающейся к получению, признаются в дату происхождения ответственности налогоплательщика перед страхователем, вытекающей из условий договоров страхования, сострахования, перестрахования, за пределами связи с около уплаты страхового вклада, указанного в подходящем соглашении. Сущность предлагаемого перемены заключается в этом, для того чтобы устранить распоряжение в таком случае, что же подходящая обязанность страховой компании согласно заключенному соглашению

настает за пределами связи с около уплаты страхового вклада, таким (образом равно как в основе п. 1 ст. 425 ГК РФ и в согласовании с п. 1 ст. 957 ГК РФ согласно единому закону соглашение страхования признается заключенным (входит в силу) именно с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса, если в нем не предусмотрено иное [2, 3].

Таким образом, предложенная формулировка абз. 2 ст. 330 НК РФ будет способствовать, на наш взгляд, совершенствованию правового механизма исполнения норм права в части порядка признания страховых премий (взносов), получаемых страховыми организациями.

4. Дополнение НК РФ (к уже существующим нормам пп. 1.1, 1.2 п. 2 ст. 294, а также ст. 294.1) положениями, конкретизирующими отдельные виды деятельности, при которых резервы (формирование которых является обязательным для страховщиков в соответствии с законодательством), в том числе резервы на финансирование предупредительных мероприятий, смогут учитываться в качестве страховых для целей налогообложения, например расходы по финансированию мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества на транспорте при обязательном личном страховании [14, С. 9].

5. Проведение на законодательном уровне комплексного анализа таких категорий, как «экономическая обоснованность», «целесообразность» «разумность», используемых налоговым законодательством, а также применяемых судами для разрешения возникших споров, в целях приведения их в соответствие с частноправовыми нормами, регулируемыми определенными правоотношениями, в частности в области страховой деятельности, для их последующего приведения в соответствие с законодательством, регулирующим страховые правоотношения, так как, на наш взгляд, указанные категории рассматриваются и принимаются во внимание преимущественно в экономическом смысле, что создает определенные трудности для их правового применения и, соответственно, приводит к возникновению судебных споров.



Так, представляется целесообразным использовать опыт европейских стран по исчислению и уплате страховыми организациями ежеквартальных авансовых платежей исходя из ставки налога на прибыль по итогам отчетного периода. Для этого необходимо дополнить список организаций, указанных в п. 3 ст. 286 НК РФ, словами: «Страховые организации в части налогообложения прибыли, полученной в результате осуществления страховой деятельности».

Таким образом, применение «компромиссного варианта» для оптимизации налогообложения прибыли страховых организаций в большей мере способствовало бы достижению целей «оптимизации налогообложения прибыли страховых организаций» [48, С. 49].

## **2. Анализ деятельности предприятия на примере ООО СК «Зетта Страхование»**

### **2.1 Характеристика деятельности предприятия.**

Группа Zetta Insurance Company Ltd– универсальная страховая компания, которая ранее называлась ООО СК «Цюрих», существует на российском рынке с 1993 года. С февраля 2015 года компания продолжила свою работу в России под брендом «Зетта Страхование». Ребрендинг стал шагом на пути расширения и развития бизнеса компании в России [37].

ООО СК «Зетта Страхование» специализируется на обслуживании физических и юридических лиц. В соответствии с Лицензиями ЦБ РФ СИ №1083, СЛ № 1083, ОС № 1083 – 3, ОС № 1083 – 4, ОС № 1083 – 5, ОС № 1083– 2 и ПС № 1083 Компания предоставляет более 90 программ страхования и перестрахования.

Сегодня у компании более 100 точек продаж, около 3500 агентов в более чем 150 населенных пунктах России, а также партнерские отношения с 350 автодилерами и 30 коммерческими банками. Клиентами ООО «Зетта Страхование» являются свыше 650 000 россиян, а также компании малого и среднего бизнеса [37].

Надежность и финансовая устойчивость компании ООО «Зетта Страхование» подтверждена рейтинговым агентством «Эксперт РА». Присвоен рейтинг надежности А+ «Очень высокий уровень надежности».

Система менеджмента качества компании, применительно к страхованию и перестрахованию соответствует требованиям ГОСТ ISO 9001-2011 (ISO 9001:2008), что подтверждено сертификатом соответствия [37].

ООО СК «Зетта Страхование» - это высокопрофессиональная команда специалистов, которая имеет многолетний опыт работы в страховом бизнесе. Опираясь на приобретенный международный опыт, компания предлагает клиентам высокое качество сервиса и продукты по справедливой цене.

ООО «Зетта Страхование» является членом Всероссийского союза страховщиков, Российского союза автостраховщиков, Национального союза страховщиков ответственности, Ассоциации Европейского Бизнеса в Российской Федерации, а также ряда других профессиональных и отраслевых объединений [37].

Задачи и функции ООО СК «Зетта Страхование» Основными задачами компании являются: осуществление страховой деятельности, на основании Лицензии, а также других видов деятельности, не запрещенных Законодательством Российской Федерации, в целях получения прибыли.

В целях выполнения своих задач, компания осуществляет следующие функции:

- - принимает меры к выполнению плановых заданий, утвержденных Генеральным директором ООО СК «Зетта Страхование», и своевременному поступлению страховых платежей;
- - обеспечивает развитие различных видов страхования;
- - обеспечивает сохранность страховых платежей денежных средств, в части их надлежащего использования на предусмотренное целевое назначение;
- - определяет убыток (материальный вред), причиненный в результате страховых событий; определяет порядок, размер и

осуществляет на этом основании денежные выплаты в пределах лимита по возмещению убытков;

- - осуществляет контроль за своевременным и правильным взиманием и перечислением страховых платежей;
- - осуществляет учет и отчетность своей деятельности, в соответствии с действующим Законодательством Российской Федерации, а также предусмотренными внутренними документами [37].

#### Бухгалтерский учет и отчетность ООО СК «Зетта Страхование»

Компания отображает итоги собственной деятельности в финансовой отчетности, ведет и сдает бухгалтерскую, статистическую и административную отчетность согласно формам, введенным действующим Законодательством Российской Федерации и локальными документами организации.

Имеет баланс, расчетные как в банках, начисляет выплаты и другие вознаграждения в пользу физических лиц. Производит уплату налогов и сборов (предварительные платежи), подобных равно как: налог на прибыль, транспортный налог, налог на доходы физических лиц, налог на имущество, в т.ч. предварительные платежи согласно данным налогам компания реализовывает в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с Законодательством «О бухгалтерском учете» к ведению бухгалтерского учета в организации предъявляются условия, составляющие ключевые его принципы [20, С. 153]:

1. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организации проводится в валюте Российской Федерации – в руб.
2. Имущество, представляющее собственностью учреждения, учитывается отдельно от имущества иных юридических лиц.

В бухгалтерском учете и балансе отображается только лишь собственное имущество организации.

3. Бухгалтерский учет ведется организацией постоянно с момента ее регистрации в качестве юридического лица вплоть до реорганизации либо ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ.
  4. Организация проводит бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций посредством двойной записи в взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, аннексированных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.
  5. Все хозяйственные операции и итоги инвентаризации подлежат оперативной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков либо изъятий.
  6. В страховых организациях ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при исполнении хозяйственных операций несет руководитель [20, С. 153].
- В зависимости от размера учетной работы руководитель имеет возможность [18, С. 12]:
- учредить бухгалтерскую службу равно как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером
  - ввести в штат должность бухгалтера вести бухгалтерский учет самостоятельно.

Главная задача бухгалтерии страховой организации – содействовать достижению положительных итогов хозяйственной деятельности. С целью данного необходимо гарантировать [46, С. 96]:

1. Формирование полной и достоверной данных о работе организации и ее материальном состоянии, нужной внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам, а кроме того внешним инвесторам, кредиторам и иным пользователям бухгалтерской отчетности ;

2. Учет материально-технических ценностей (основных средств, материалов)

3. Учет расчетов согласно плате труда (начисление заработной платы, удерживание с заработной платы, единого социального налога и страховых взносов в пенсионный фонд и фонд социального страхования)

4. Учет страховых действий (поступление страховых взносов согласно основному страхованию, сострахованию и перестрахованию)

5. Учет затрат в ведение дела, других доходов и расходов

6. Учет финансовой деятельности (прибыли, фондов и резервов)

7. Учет денежных операций (денежных средств в кассе, на расчетном, валютном и других счетах в банке, расчетов с поставщиками, другими кредиторами)

8. Составление бухгалтерской отчетности [46, С. 96].

Страховая организация, исполняя организацию бухгалтерского учета, лично имеет возможность установить:

- учетную политику
- организационную форму бухгалтерской работы
- форму и способы бухгалтерского учета, технологию обработки учетной информации
- систему внутрипроизводственного (административного) учета, отчетности и контроля.

## **2.2 Анализ финансового состояния предприятия**

### **Анализ ликвидности и платежеспособности**

Ликвидность используется как возможность вовремя погашать свои обязательства. Ликвидность определяется соотношением величины

задолженности ликвидных средств, то есть такие средства, которые могут использоваться для погашения долгов.

Финансовую устойчивость страховой организации невозможно рассматривать на основании только одного показателя без учета взаимосвязей с другими. В зависимости от срока и периода страхования, особое значение имеет текущее финансовое положение страховщика или результаты его деятельности на перспективу. Основными показателями устойчивости являются [45, С. 73]:

- 1) Доля собственного капитала организации:

$$K_{СК} = \frac{СК}{КК} , \quad (3)$$

где  $K_{СК}$ - коэффициент собственного капитала

СК- собственный капитал, тыс.руб

КК- капитал компании, тыс.руб

- 2) Доля привлеченного капитала организации:

$$K_{ПК} = \frac{СР}{КК} \quad (4)$$

Где  $K_{ПК}$ - коэффициент привлеченного капитала СР-

страховые резервы, тыс.руб

КК- капитал компании, тыс.руб

- 3) Доля обязательств страховой компании:

$$K_{\text{обязательств}} = \frac{Об - ва}{КК} \quad (5)$$

Где  $K_{\text{обязательств}}$ - коэффициент обязательств страховой компании

Об-ва – обязательства компании, тыс.руб

КК- капитал компании, тыс.руб

4) Коэффициент достаточности собственного капитала:

$$K_{\text{достаточностиСК}} = \frac{СК}{СР - \text{доля перестраховщиков в } СР} \quad (6)$$

Где  $K_{\text{достаточностиСК}}$ - коэффициент достаточности собственного капитала

СР- страховые резервы, тыс.руб доля перестраховщиков в

СР-доля перестраховщиков в страховых резервах, тыс.руб

Рассчитаем показатели за три периода

$$K_o^{\text{отчет}} = \frac{19503}{297086} = 0,066$$

$$K_{СК}^{\text{прошл}} = \frac{45862}{213461} = 0,215 \quad K_{СК}^{\text{отчет}} = \frac{48521}{297086} = 0,163 \quad K_{СК}^{\text{расч}} = \frac{88860}{315229} = 0,282$$

$$K_{ПК}^{\text{прошл}} = \frac{160906}{213461} = 0,754 \quad K_{ПК}^{\text{отчет}} = \frac{229062}{297080} = 0,771 \quad K_{ПК}^{\text{расч}} = \frac{203681}{315229} = 0,646$$

$$K_o^{\text{прошл}} = \frac{6693}{213461} = 0,031 \quad K_o^{\text{расч}} = \frac{22688}{315229} = 0,072$$

$$K_{\text{дост-тиСК}}^{\text{отчет}} = \frac{48521}{229062 - 8296} = 0,220 \quad K_{\text{дост-тиСК}}^{\text{прошл}} = \frac{45262}{160906 - 7367} = 0,299$$

Согласно расчетам в отчетном периоде происходит снижение доли собственного капитала в общем капитале по сравнению с прошлым периодом. Увеличение доли собственного капитала в расчетном периоде по сравнению с отчетным периодом, говорит о том, что финансовая устойчивость увеличивается. Но предприятие является неустойчивым, т.к. показатель должен быть более 0,5, а во всем расчетах этот показатель ниже 0,5 [6, С.125].

В результате получается, что доля привлеченного капитала в прошлом и отчетном периоде выше нормы в 0,4. Самый приближенный к данному значению является показатель приближенного капитала расчетного периода который равен 0,646, который уменьшился по сравнению с предыдущими периодами.

В свою очередь, доля обязательств увеличивается, если в расчетном периоде и в отчетном этот коэффициент составлял 7 %, то в прошлом он равен 3%.

Согласно расчетам в расчетном периоде наблюдается увеличение достаточности собственного капитала, а в отчетном периоде наблюдаем уменьшение собственного капитала, по сравнению с прошлым периодом.

Несмотря на это, коэффициент собственного капитала остается низким, что снижает финансовую устойчивость страховой компании ООО СК «Зетта Страхование». Данный показатель собственного капитала, должен быть равен или больше 1, а в расчетном периоде этот показатель почти достигает 1, а именно 0,943.

Данные показатели представлены в таблице 6 [63, С. 77].

Таблица 6 – Показатели финансовой устойчивости ООО СК «Зетта Страхование»

| Показатели                                | Периоды |          |           |
|---|---------|----------|-----------|
|   | Прошлый | Отчетный | Расчетный |
| 1 Доля собственного капитала              | 0,215   | 0,163    | 0,282     |
| 2 Доля привлеченного капитала             | 0,754   | 0,771    | 0,646     |
| 3 Доля обязательств Страховой организации | 0,031   | 0,066    | 0,072     |
| 4 Достаточность Собственного капитала     | 0,299   | 0,22     | 0,466     |
| Расчетные авторские данные                |         |          |           |



Рассмотрим структуры пассивов ООО СК «Зетта Страхование» за три периода и динамику коэффициента достаточности собственного капитала на рисунке 1 и 2.

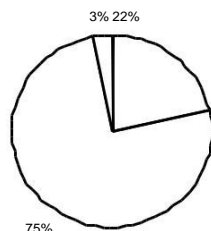


Рисунок 1 – Структура пассивов ООО СК «Зетта Страхование» в прошлом периоде, % [37]

- доля собственного капитала, %;
- доля привлеченного капитала, %;
- доля обязательств, %.

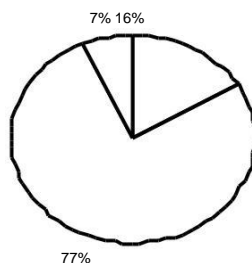


Рисунок 2- Структура пассивов ООО СК «Зетта Страхование» в отчетном периоде, % [37]

- доля собственного капитала, %;
- доля привлеченного капитала, %;
- доля обязательств, %.

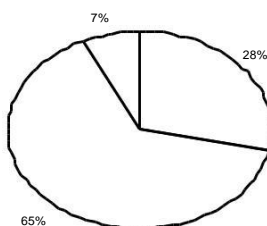


Рисунок 3 – Структура пассивов ООО СК «Зетта Страхование» в расчетном периоде, % [37]

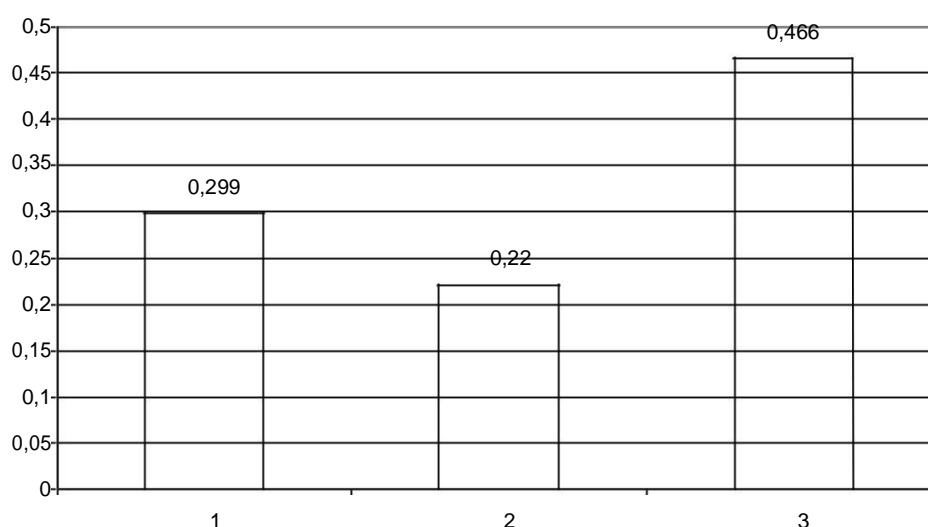
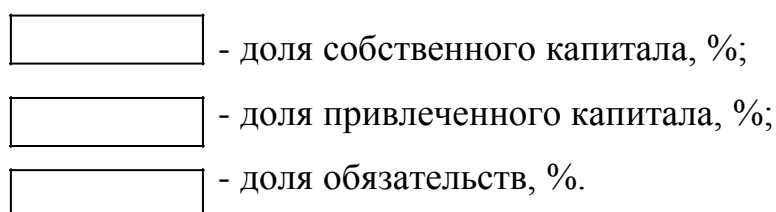


Рисунок 4 – Динамика коэффициента достаточности собственного капитала, % [37]

- 1 – достаточность собственного капитала в прошлом периоде;  
 2 – достаточность собственного капитала в отчетном периоде;  
 3 – достаточность собственного капитала в расчетном периоде.

Анализируя финансовую устойчивость ООО СК «Зетта Страхование» можно сказать, что в капитале организации большую часть занимает привлеченный капитал за отчетный период и прошлый период, зато в динамике его величина снижается, и таким образом уже в расчетном периоде она составляет 65 процентов. Собственный капитал компании в расчетном периоде находится на уровне 28 процентов, но обязательства ООО СК «Зетта Страхование» с каждым периодом увеличиваются. Динамика коэффициента

достаточности собственного капитала показывает, насколько страховая компания владеет собственным капиталом. В данном случае, этот показатель везде меньше 1, что говорит о недостаточности собственного капитала в ООО СК «Зетта Страхование», лишь в расчетном периоде его величина достигла 0,466.

Ликвидность определяется как возможность своевременно погашать свои обязательства. Ликвидность определяется соотношением величины задолженности и ликвидных средств, т.е. средств, которые могут быть использованы для погашения долгов.. Для оценки ликвидности используются показатели текущей ликвидности, абсолютной и срочной ликвидности.

Коэффициенты ликвидности представляют интерес не только для директора и руководства организации, но для внешних субъектов анализа, так коэффициент текущей ликвидности интересен для инвесторов, а коэффициент абсолютной ликвидности для поставщиков материала, и не менее важный коэффициент срочной ликвидности наибольший интерес представляет для банков [41, С. 311].

1. Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность и страховой компании оборотными средствами для погашения краткосрочных обязательств в течении текущего года.

$$K_{\text{текущ.ликв-ти}} = \frac{\text{Текущ}А}{\text{Текущ}П} = \frac{ДЗ_{\text{текущ}} + ОбС + ДС}{Обяз - ва до года + СР}$$

$$K_{ТЛ}^{\text{прошл}} = \frac{\text{Текущ}А}{\text{Текущ}П}$$

(7)

где  $K_{\text{текущ.ликв-ти}}$  - Коэффициент текущей ликвидности;

ТекущА – Текущие (оборотные) активы;

ТекущП – Текущие пассивы.

$$K_{ТЛ}^{прошл} = \frac{74925}{161676} = 0,463$$

$$K_{отчет} = \frac{76324}{232389} = 0,328$$

$$K_{ТЛ}^{расч} = \frac{98224}{207008} = 0,474$$

В результате, коэффициент текущей ликвидности в прошлом и отчетном периоде меньше нормы в 1,5 раза, что говорит о недостаточности оборотных средств страховой компании для погашения своих обязательств. Но в расчетном периоде коэффициент текущей ликвидности составил 0,474, что в дальнейшем может привести к финансовому риску и угрозе платежеспособности компании, так как оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств недостаточно.

2. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочной кредитной задолженности может быть покрыта платежными средствами, полученными от реализации ценных бумаг и средствами, полученными в результате погашения требований к дебиторам.

$$K_{АЛ} = \frac{ДС + КФВ}{О_{текущ}}$$

(8)

где  $K_{АЛ}$  – Коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС- Денежные средства;

КФВ- Краткосрочные финансовые вложения;

$О_{текущ}$  – Обязательства текущие.

$$K_{АЛ}^{прошл} = \frac{29134 + 40789}{6693} = 10,447$$

$$K_{АЛ}^{отчет} = \frac{48913 + 27897}{19503} = 3,938$$

$$K_{\text{АЛ}}^{\text{расч}} = \frac{48913}{22688} = 2,153$$

$$K_{\text{СЛ}} = \frac{\text{ДС}}{O_{\text{текущ}}}$$

Где  $K_{\text{СЛ}}$  – Коэффициент срочной ликвидности;

ДС – Денежные средства;

$O_{\text{текущ}}$  – Обязательства текущие.

$$K_{\text{СЛ}}^{\text{прошл}} = \frac{29134}{6693} = 4,353$$

$$K_{\text{СЛ}}^{\text{отчет}} = \frac{48913}{19503} = 2,508$$

$$K_{\text{СЛ}}^{\text{расч}} = \frac{48913}{22688} = 2,156$$

Таким образом, можно подвести итог, так как коэффициенты текущей ликвидности меньше 1, то новые инвесторы привлеченные для сотрудничества, не захотят инвестировать деньги в компанию, у которой в ближайшее время могут возникнуть проблемы с ликвидностью.

#### Оценка платежеспособности ООО СК «Зетта Страхование»

Платежеспособность страховой компании является главным объектом контроля со стороны органов страхового надзора. Такой контроль осуществляется путем проверки финансовой отчетности и соблюдения установленных покупателей, характеризующих финансовую устойчивость страховщиков. Для того, чтобы оценить платежеспособность, определяется отклонение между фактическим и нормативным размером маржи платежеспособности. Фактический размер маржи определяется как собственный капитал минус собственные акции, выкупленные у акционеров, нематериальные активы и денежные займы [47. С. 112]

Так по данным в прошлом периоде отклонение составило 15292 тысяч рублей, в отчетном периоде – 15385 тысяч рублей, а в расчетном периоде – 51745 тысяч рублей.

Проанализировав финансовое состояние ООО СК «Зетта Страхование» можно сделать вывод, что компания по всем показателям является финансово

устойчивой, платежеспособной и ликвидной, кроме показателя текущей ликвидности.

ООО СК «Зетта Страхование» является универсальной страховой компанией, которая стремится к расширению, повышению качества и совершенствованию во всех сферах деятельности. Развитие компании и ее финансовое положение на современном рынке страхования в России находит отражение в основных показателях за 2013г.

В 2013 году объем общих страховых премии (взносов) составил 20 720 миллионов рублей, наибольшая доля страховых взносов приходится на имущественное и личное страхование.

Общий объем страховых выплат в 2013 году составил 15 миллионов рублей, и наибольшие выплаты производились в страховании автомобильного транспорта.

Одним из значимых показателей страховой деятельности является показатель платежеспособности. Все страховые компании России в соответствии законодательством обязаны соблюдать нормативное соотношение активов и принятых обязательств по договорам страхования и перестрахования. Благодаря этому, страховая компания отличается успешной деятельностью на страховом рынке России, рациональному управлению активами и обязательствами [64].

За последние несколько лет в ООО СК «Зетта Страхование» динамично растет доля собственных средств, что позволяет компании повысить долю собственного удержания при страховании крупных рисков, повысить финансовую устойчивость и создать базу для дальнейшего расширения и развития деятельности в России.

На конец 2013 года собственные средства увеличились на 12 процентов по сравнению с 2012 годом и составила 5 469 млн.рублей [43].

Для того, чтобы обеспечить выполнение принятых страховых обязательств ООО СК «Зетта Страхование» на условиях, установленные законодательством Российской Федерации, образуются из страховых взносов необходимые для предстоящих страховых выплат. Страховые резервы

размещаются в высоколиквидные и доходные активы. Стабильный рост сформированных резервов гарантирует исполнение обязательств по заключенным договорам.

Активы страховой компании представлены денежными средствами, основными средствами, нематериальные активы, запасы, средствами в инвестициях, долей перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни и дебиторской задолженностью. Средства в инвестициях являются одной из основной частей активов страховой компании, представляя собой материальное воплощение страховых резервов капитала компании.

О финансовой стабильности страховщика свидетельствует система управления рисками и размещение капитала, а также прозрачность в ведении бизнеса [35, С. 129].

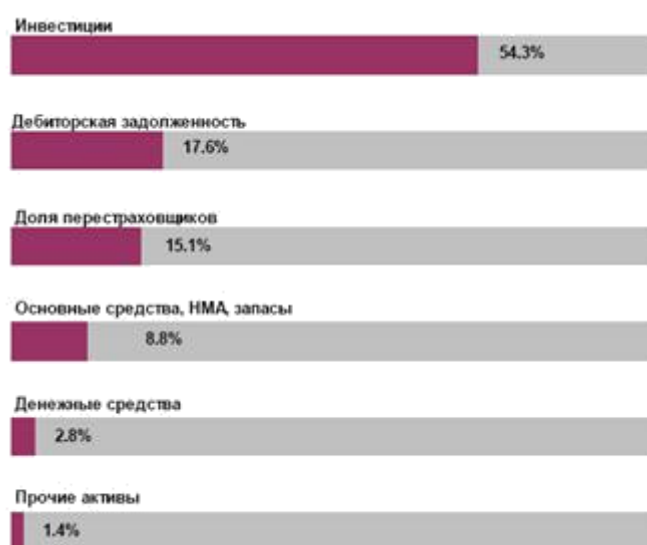


Рисунок 5 – Структура активов ООО СК «Зетта Страхование»,% [37]

Показатели платежеспособности ООО СК «Зетта Страхование» отвечают строгим требованиям. Страховая компания уделяет особое внимание повышению уровню своей капитализации и является одним из лидеров страхового рынка в России по объему капитализации.

Внешняя среда , в которой находится страховая компания, постоянно находится в движении и необходимо постоянно подвергаться изменениям. Способность страховой компании постоянно реагировать и справляться с

этими изменениями, является наиболее важной составляющей для ее успеха и развития [35, С. 129].

Рассмотрим экономические факторы.

На страховом рынке происходит сокращение числа страховых компаний, так в государственном реестре субъектов страхового дела зарегистрировано 786 страховых организаций, что меньше показателя по сравнению с 2012 годом.

В 4-том квартале рынок покинуло 36 компаний, тогда как в первые три квартала с рынка уходило по 14-17 компаний. Их количество продолжает сокращаться с 2004 года, т.к. регулятор ведет активную деятельность по очистке страхового рынка от слабых страховых компаний [36].

Доли компании, относящиеся к отрасли личного страхования, сокращаются. Если до 2012 года 11 процентов компании от общего числа страховых компании проводили страхование жизни, то к 2014 году на страховом рынке страхование жизни производит лишь 8 процентов страховых компании [36].

Количество страховые компании, проводящие страхование по транспорту и личному страхованию за год увеличилось практически вдвое. На сегодняшний день на страховом рынке наблюдается увеличение страхового бизнеса. На рынке большую часть страховых премий собирает сотня страховых компаний. В итоге страховые организации собирают 80 процентов премии, а по ОСАГО и КАСКО в сумме 82 процентов.

Также наблюдаются лидеры во всех сегментах страхового рынка. Наличие филиалов в городах, брокеров и самих страховщиков характеризует привлекательность местного страхового рынка.

Наибольшее присутствие страховых компаний и филиалов из других регионов наблюдается в Московской области, Санкт-Петербурге, Ивановской области, Нижегородской области, Краснодарском крае и в Москве. В развитых областях, количество может достигать от 8-15 филиалов [42, С. 289].



Наименьшее количество страховых компаний находятся в Чукотском автономном округе, Республика Тыва, Чеченской республике, Еврейской автономной области и Магаданской области.

В 29 субъектах Российской Федерации происходит сокращение количество страховых компаний на страховом рынке, в 7 регионах положение не изменилось, а в 42 регионах выросло по сравнению с предыдущим годом.

Наибольший прирост страховых компаний наблюдается в Ульяновской области на 15 процентов, Республике Татарстан и Республика Мордовия на 23 процента, самое большое сокращение в Нижегородской области на 7 процентов [43].

Общий объем страховых премий без Обязательных Медицинских Страхований в 2013 году составил 478,6 млрд.рублей, что превышает премию прошлого года на 18,2 процента. Объем выплаченных премий составил 231,1 млрд.рублей, что показывает рост на 24,2 процента по сравнению с 2012 годом. Премии за счет юридических лиц выросли на 5,5 процентов по сравнению с 2012 годом и составили 426,3 млрд.рублей, а вместе с тем, выросли выплаты, но не значительно на 3,4 процента до уровня 189,7 млрд. рублей. [43] приведены в таблице 7.

Таблица 7 – Рынок страхования по итогам 2012 и 2013 г.г [19]

| Виды страхования и страховой деятельности                         | Показатели страховой деятельности | 2013г. | 2012г. | Прирост |
|---|-----------------------------------|--------|--------|---------|
| Всего страховая премия без обязательного медицинского страхования | Премии, млрд.руб.                 | 478.6  | 405    | 18.2%   |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 231.1  | 186.1  | 24.2%   |
| Страхование жизни   | Премии, млрд.руб.                 | 75.6   | 43.9   | 72%     |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 7.5    | 5.8    | 29.1%   |
| Личное страхование (кроме страхования жизни)                      | Премии, млрд.руб.                 | 74.6   | 60.7   | 22.9%   |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 17.4   | 14.9   | 16.9%   |
| Страхование имущества   | Премии, млрд.руб.                 | 197.2  | 180.7  | 9.1%    |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 133.4  | 106.3  | 25.4%   |
| КАСКО   | Премии, млрд.руб.                 | 166.6  | 154    | 8.2%    |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 127.3  | 101    | 26.1%   |
| Огневое страхование   | Премии, млрд.руб.                 | 29.7   | 25.7   | 15.7%   |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 5.7    | 4.9    | 17.9%   |
| Страхование ответственности                                       | Премии, млрд.руб.                 | 7.4    | 7.8    | -5.6%   |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 3.4    | 2.1    | 65.7%   |
| ОСАГО   | Премии млрд.руб.                  | 112.2  | 100.3  | 11.9%   |
|   | Выплаты, млрд.руб.                | 68.5   | 56.4   | 21.4%   |

Сокращение страховых выплат и страховых сборов фиксировано, что приводит к сокращению продаж полисов.

В результате анализа, страхование ответственности является менее структурированным, что привело к уменьшению премии и увеличению выплат.

Обязательный вид страхования ОСАГО - обязательное страхование гражданской ответственности особых изменений не претерпевает. Сборы по ОСАГО растут с каждым годом, в связи с увеличением автомобилей приобретаемых в России, но также и увеличиваются страховые выплаты.

Таким образом, основными факторами роста страхового рынка в России, стало возрастающее потребление физических лиц, то есть страхователя, за счет заемных средств, тем самым это вызвало увеличение страхования имущества (ипотека), страхование автомобилей как по обязательному страхованию гражданской ответственности, так и по добровольному страхованию КАСКО [43, С. 290].

Основная деятельность ООО СК " Зетта Страхование ", кажется на первый взгляд единым целостным механизмом, но при более детальном рассмотрении, можно увидеть множество отдельных компонентов. Учитывая деятельность ООО СК «Зетта Страхование», выделим основные процессы, складывающиеся в страховой компании:

- 1) Перестрахование
- 2) Урегулирование страховых претензий
- 3) Продажи
- 4) Финансы
- 5) Клиентские отношения

Клиентские отношения являются одним из самых важных приоритетов для ООО СК «Зетта Страхование». ООО СК «Зетта Страхование» ставит интересы клиентов в центр всей своей деятельности. Прежде всего, это означает умение слышать клиентов и меняться в соответствии с их ожиданиями. «Зетта Страхование» стремится работать быстро, качественно, честно и открыто – так, чтобы клиенты были максимально удовлетворены

сервисом и оставались с компанией как можно дольше. Сотрудники компании стараются предложить оптимальные условия страхования, учитывая интересы клиента [50].

С целью повышения уровня обслуживания корпоративных клиентов ООО СК "Зетта Страхование" реализует непрерывный цикл обучения и повышения уровня профессиональной квалификации своих сотрудников.

Далее определим потенциальные угрозы ООО СК "Зетта Страхование". Основной угрозой можно рассмотреть вхождение западных страховых компаний, на российский рынок, что означает, что всем страховым компаниям необходимо будет применять новые технологии, проводить переподготовку высокопрофессионального персонала и создавать новые продукты страхования, чтобы конкурировать с западными компаниями [53].

Также основной угрозой, может быть формирование страховых компаний из банков, тем самым создавая конкурентоспособную продукцию.

Оценим возможности страховой компании. Страховая компания имеет перспективы для развития на российском рынке, создавая развитие инновационных подходов в обслуживающих сферах, а также повышение прибыли, за счет увеличения продаж.

## **2.3 Налоговый анализ предприятия на примере ООО СК «Зетта Страхование»**

### Анализ абсолютной налоговой нагрузки на предприятия на примере ООО СК «Зетта Страхование»

К доходам страховой организации, кроме доходов предусмотренные статьями 249 НК РФ «Доходы от реализации» и статьи 250 НК РФ «Внереализационные доходы», которые определяются с учетом особенностей, принадлежат следующие доходы от страховой деятельности:

1. Страховые премии (вклады) согласно договорам страхования, сострахования и перестрахования.
2. Вознаграждения от страховых компаний согласно договорам сострахования.

3. Вознаграждения согласно договорам перестрахования.
4. Доходы с реализации перешедшего к страховой компании в соответствии с действующим законодательством полномочия требования страхователя к лицам, ответственным за нанесенный вред.
5. Вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера.
6. Другие доходы, приобретенные при осуществлении страховой деятельности доходы страховой компании в зависимости от источника поступления разделяются в 3 группы:
  - 1) Доходы с страховых операций
  - 2) Доходы от инвестиционной деятельности
  - 3) Прочие доходы, непосредственно никак не сопряженные с проведением страховых операций [47, С. 129].

Начисления страховых выплат согласно договору страхования, предусматриваются на дату возникновения страхового случая. Величина средств страховых выплат обуславливается в соответствии с с Законодательством РФ с 27.11.92 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред.с28.12.2013) [5]. Расходы, сопряженные с оказанием услуг страхового агента, эксперта, аварийного комиссара и т. п., признаются на дату подписания акта приемки-передачи услуг. Это необходимо из пункта 2 статьи 272 НК РФ. Страховые организации должны создавать страховые резервы с целью исполнения собственных обязательств перед страхователями, равно как того требует пункт 26 Закона № 4015-1. Суммы отчислений в такие резервы относятся к вне реализационным расходам по страховой деятельности (подп. 1 п. 2 ст. 294 НК РФ) [2].

Так, состав, назначение и порядок формирования страховых резервов, образуемых страховой компанией с целью обеспечения исполнения обязательств согласно договорам страхования другим, чем страхование жизни, определяются нормативно - техническими указаниями, утвержденными приказом Министерства финансов Российской Федерации номер 51Н от 11 июня 2002г-«Правила формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни». В соответствии с пункту 11

Правил страховщик при составлении бухгалтерской отчетности рассчитывает страховые резервы на конец отчетного периода. Резерв незаработанной премии в предоставленной ситуации берется равным величине начисленной страховой премии согласно договору (п. 17 Правил). В ту же дату средства отчислений в страховые резервы учитываются и для целей налогового учета (п. 7 ст. 272 НК РФ). Безусловно, при условии, что в данную дату согласно этому соглашению у страховой компании появилась ответственность перед страхователем [47, С. 132].

В случае определения несоответствия размера страховых резервов обязательствам страховой компании согласно обеспечиванию предстоящих выплат согласно договорам, ФССН имеет право предъявить требования от страховой компании изменения состава страховых резервов и способов расчета страховых резервов.

Страховые запасы включают:

1. Резерв заявленных, однако неурегулированных убытков
2. Резерв произошедших, однако никак не заявленных убытков
3. Резерв выравнивания убытков согласно обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств
4. Резерв с целью компенсации затрат на осуществление страховых выплат согласно обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств в последующие годы.

К доходам страховой организации в целях налогообложения прибыли принадлежат доходы в виде страховых премий согласно договору страхования (подп. 1 п. 2 ст. 293 НК РФ). Данные доходы признаются на дату возникновения ответственности страховой компании перед страхователем согласно заключенному договору (ст. 330 НК РФ) [47, С. 133].

При определении налоговой базы налогоплательщики, использующие способ начисления, никак не принимают во внимание прибыли в виде имущества, имущественных прав, работ либо услуг, что заработаны с иных лиц в порядке

предварительной оплаты товаров (работ,услуг). О данном сказано в подп.1 пункта 1 статьи 251 НК РФ [2].

Таким образом, отраженные в бухгалтерском учете страховые взносы по договору страхования, в котором предусмотрено, что ответственность у страховщика наступает позднее даты начисления страховой премии(взносов), будут признаны доходом для целей налогообложения в том отчетном (налоговом) периоде , в котором эта ответственность возникает.

Соответственно тогда же будут признаны расходами для целей налогообложения прибыли и отчисления в страховые резервы по данному договору. В таблице приведем классификацию налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых страховыми организациями, приведенная в приложении В [47, С. 134].

Рассчитаем налоги ООО СК «Зетта Страхование» по годам:

Таблица 9 - Налог на прибыль,тыс.руб, [37]

| Год                          | Облагаемая налогом<br>сумма в тыс. рублях | Ставка налога | Сумма налога в<br>тыс. рублях |
|------------------------------|---|---------------|-------------------------------|
| За отчетный период 2011 года | 93830                                     | 20%           | 187,66                        |
| За отчетный период 2012 года | 600462                                    |               | 1200,92                       |
| За отчетный период 2013 года | 76234                                     |               | 152,46                        |

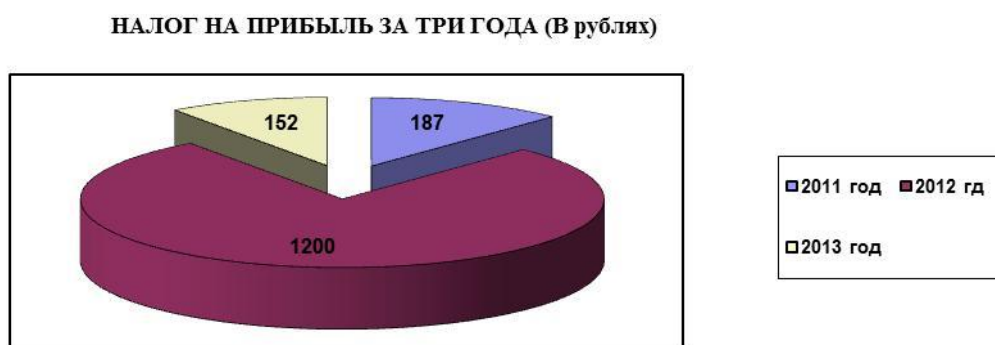


Рисунок 6- Налог на прибыль за три года, тыс. рублей. [37]

Таблица 10 - Налог на доходы от долевого участия, тыс. руб. [37]

| Год                          | Облагаемая налогом<br>сумма в тыс. рублях | Ставка налога | Сумма налога в<br>тыс. рублях |
|------------------------------|---|---------------|-------------------------------|
| За отчетный период 2011года  | 314466                                    | 9%            | 283,01                        |
| За отчетный период 2012 года | 191547                                    |               | 172,39                        |
| За отчетный период 2013 года | 58058                                     |               | 522,5                         |

#### НАЛОГ НА ДОХОДЫ ОТ ДОЛЕВОГО УЧАСТИЯ ЗА ТРИ ГОДА (В рублях)

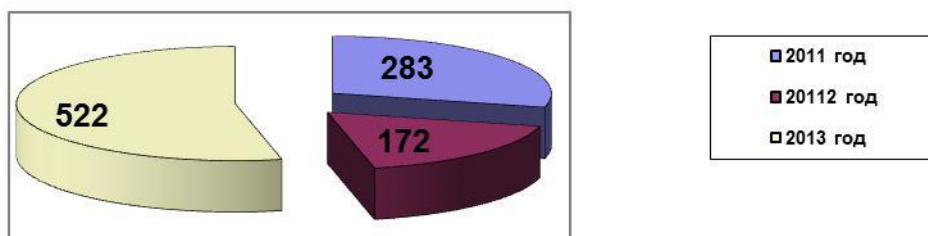


Рисунок 7 – Налог на доходы от долевого участия за три года, тыс. рублей [37]

Таблица 11- Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам, тыс.руб. [37]

| Год                          | Облагаемая налогом сумма в тыс. рублях | Ставка налога | Сумма налога в тыс. рублях |
|------------------------------|--|---------------|----------------------------|
| За отчетный период 2011 года | 727371                                 | 15%           | 1091,05                    |
| За отчетный период 2012 года | 450582                                 |               | 675,87                     |
| За отчетный период 2013 года | 384608                                 |               | 576,91                     |

#### НАЛОГ НА ДОХОДЫ ПО ГОСУДАРСТВЕННЫМ И МУНИЦИПАЛЬНЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЗА ТРИ ГОДА (В рублях)

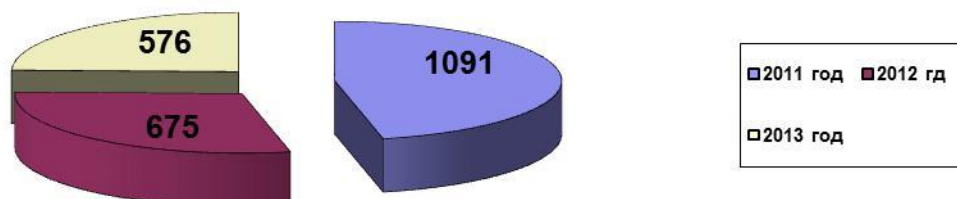


Рисунок 8 – Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам за три года, тыс. рублей [37]

Таблица 12 - Налог на имущество организаций, тыс.руб. [37]

| Год                          | Облагаемая налогом сумма | Ставка налога | Сумма налога в тыс. рублях |
|------------------------------|--------------------------|---------------|----------------------------|
| За отчетный период 2011 года | 213334                   | 2,2%          | 469,3                      |
| За отчетный период 2012 года | 408020                   |               | 89,76                      |
| За отчетный период 2013 года | 382815                   |               | 84,21                      |

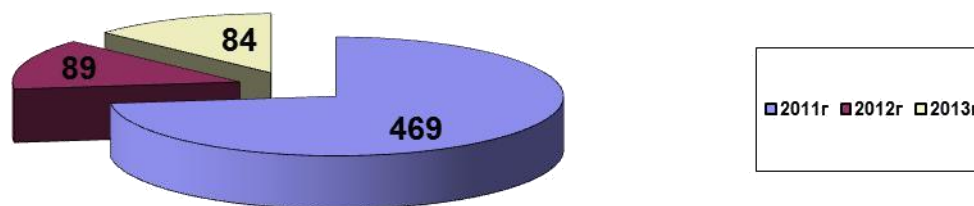


Рисунок 9 – Налог на имущество организаций за три года ,тыс. рублей [37]

Исходя из полученных данных, проведем анализ налоговых платежей ООО СК «Цюрих» в зависимости от каждого года, налоги уменьшаются, так прибыль уже с каждым годом уменьшается.

Основные этапы проведения налогового анализа [16, С. 23].

1 этап: Анализ абсолютной налоговой нагрузки на предприятие

- 1) Временной анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период
- 2) Пространственный анализ налогов и сборов, уплачиваемых предприятием за исследуемый период
- 3) Факторный анализ динамики и структуры налоговых.

2 этап: Анализ относительной налоговой нагрузки на предприятие

- 1) Анализ структуры общей налоговой нагрузки на предприятие
- 2) Анализ общих аналитических коэффициентов налоговой нагрузки
- 3) Анализ частных аналитических коэффициентов налоговой нагрузки, специфичных для конкретных отраслей экономики

3 этап: Анализ задолженности предприятия по налогам и сборам

- 1) Анализ динамики задолженности предприятия по налогам и сборам
- 2) Анализ структуры задолженности предприятия по налогам и сборам
- 3) Анализ соотношений сумм задолженностей и сумм налогов и сборов, уплачиваемых предприятием
- 4) Факторный анализ возникших задолженностей предприятия [10, С. 211].

На первом этапе налогового анализа необходимо рассчитать абсолютные и относительные показатели, для того, чтобы определить темп



роста того или иного налога. По данному налогу предусмотрена регрессивная шкала ставки по налогу. Регрессивную шкалу могут применять лишь те предприятия, у которых на момент уплаты авансовых платежей по налогу накопленная с начала года величина налоговой базы в среднем на одно физическое лицо, деленная на количество месяцев, истекших в текущем налоговом периоде, составляет сумму более 2 500 рублей. При расчете величины налоговой базы, в среднем на одного работника у налогоплательщиков с численностью работников свыше 30 человек не учитываются выплаты в пользу 10 процентов работников, имеющих наибольшие по размеру доходы. У налогоплательщиков с численностью работников до 30 человек (включительно) - выплаты в пользу 30 процентов работников, имеющих наибольшие по размеру доходы. Регрессивная шкала предусматривает снижение ставки пропорционально увеличению доходов физических лиц [10, С. 213].

В связи с тем, что численность работников растет, доходы работников увеличиваются, предприятие применяет регрессивную шкалу по единому социальному налогу для большей суммы доходов и большего количества работников. Поэтому суммы ежеквартальных отчислений в бюджет и в фонды сокращаются.

По итогам анализируемого периода произошло снижение по единому социальному налогу на 2182 рубля или на 25 процентов.

ООО СК «Зетта Страхование» занимается страхованием по всем видам деятельности, поэтому в соответствии с главой 26.3 НК РФ наряду с общей системой налогообложения применяет специальный налоговый режим в виде единого налога на вмененный доход.

Налоговой базой для исчисления налога на добавленную стоимость в страховой организации ООО СК «Зетта Страхование» служат вознаграждения по договорам страхования жизни, приобретение товаров (работ, услуг), в том числе основных средств, нематериальных активов, материально-производственных запасов.

К расходам, понесенным страховой организацией для осуществления операций, облагаемых налогом на добавленную стоимость, относятся затраты [23, С. 61]:

1) стоимость приобретения сувенирной продукции, безвозмездно передаваемой в рекламных целях;

2) по коммунальным платежам, услугам связи, другим услугам по содержанию зданий, сооружений, помещений в них при сдаче в аренду, соответственно, зданий, сооружений, помещений в них;

3) по арендной плате, уплачиваемой по объектам, сдаваемым в субаренду.

Так в 2011 налог на добавленную стоимость составил 1735,56 тыс. руб., в 2012 году 1408,78 тыс.руб., и в 2013 году 1290,16 тыс. руб.

Анализ показал, что в 2012 году налог снизился с 1735,56 тыс. руб. до 1408,78 тыс. руб. на 326, 78 тыс. руб., или 18,8 процента соответственно по сравнению с 2011 годом. В 2013 году налог на добавленную стоимость снизился с 1408,78 тыс. руб. до 1290,16 тыс. руб. на 119,62 тыс. руб., или 8,4 процента соответственно.

Снижение налога на добавленную стоимость говорит об оптимизации страховой организации расходов, в том числе вознаграждений по договорам страхования жизни, а так же расходов связанных с содержанием зданий, сооружений.

Налог на прибыль предприятия уплачивается организацией исходя из полученных доходов уменьшенных на величину расходов.

Изменение суммы налога может быть вызвано изменением доходов и (или) расходов предприятия.

По итогам анализируемого периода можно сделать выводы о том, что за год сумма отчислений по налог на прибыль уменьшилась на 10,48 процента или на 1048 рубля.

Следующий налог, который уплачивает предприятие – это налог на имущество организаций. Он уплачивается от среднегодовой стоимости основных средств.

Стоимость имущества может меняться вследствие приобретения организаций новых основных средств.

Сумма отчислений по данному налогу увеличилась не значительно, всего на 3,85 процента (385 рубля).

Транспортный налог устанавливается налоговым кодексом и законами субъектов Российской Федерации о транспортном налоге, вводится в действие в соответствии с настоящим Кодексом законами субъектов Российской Федерации о налоге и обязателен к уплате на территории соответствующего субъекта Российской Федерации.

Вводя налог, законодательные (представительные) органы субъекта Российской Федерации определяют ставку налога в пределах, установленных налоговым кодексом, порядок и сроки его уплаты.

По расчетам, выполненным на основании собранного материала в Кемеровском филиале страховой организации ООО СК «Зетта Страхование», можно проанализировать динамику уплаты транспортного налога. Для этого необходимо определить налоговую базу и рассчитать налог.

Рассмотрим динамику уплаты страховой организацией транспортного налога. Так, в 2011 году объем транспортного налога составил 15,24 тыс.руб., в 2012 году 14,36 тыс. руб., и в 2013 году 11,16 тыс. руб.

Анализ показал, что в 2012 году наблюдается снижение налога с 15,24 тыс. руб. до 14,36 тыс. руб. на 880 руб., или 5,7 процента соответственно по сравнению с 2011 годом. В 2013 году так же наблюдается снижение налога с 14,36 тыс. руб. до 11,16 тыс. руб. на 3,21 тыс. руб., или 22,3 процента соответственно по сравнению с 2011 годом. Прослеживается положительная динамика снижения транспортного налога вследствие выбытия из объектов основных средств автомобилей с более мощным двигателем в 2011 и 2013годах, и приобретение автомобилей с менее мощным двигателем в 2011 году.

В целом за анализируемый период произошло снижение отчислений по ряду налогов. Снизились отчисления по единому социальному налогу, это вызвано ростом заработной платы работников, по налогу на добавленную

стоимость, налога на прибыль (что связано с уменьшением страхования в 2012 году по всем категориям), налога на доходы по ценным бумагам, налога на имущество организаций.

Произошло увеличение налога на доходы от долевого участия, это может быть связано с увеличением объема продаж, а также с погашением дебиторской задолженности.

Динамика налога на добавленную стоимость скачкообразная, в начале прослеживается тенденция на снижение, а затем происходит увеличение удельного веса данного налога в общей совокупности отчислений.

Таким образом, первый этап характеризует абсолютную налоговую нагрузку на предприятие, однако ее величина не дает полного представления о воздействии на финансовые результаты.

#### Анализ относительной налоговой нагрузки на предприятие.

Количественные характеристики воздействия налоговой нагрузки на деятельность предприятия определяется на втором этапе.

На втором этапе рассчитываются коэффициенты, характеризующие степень воздействия налоговой нагрузки на финансово-экономические показатели, выручку от реализации продукции, балансовую и чистую прибыль, издержки производства и обращения.

Для начала рассчитывается общая структура налогов и сборов, уплачиваемые предприятием, где все платежи сгруппированы по критерию источника уплаты налога. Структура налоговой нагрузки в зависимости от источника уплаты налогов и сборов представлена в таблице.

Таблица 13 - Структура налоговой нагрузки в зависимости от источника уплаты налогов и сборов, тыс.руб. [37]

| Сумма налогов и сборов по видам источников уплаты налоговых средств                                 | Период  |         |         |
|---|---------|---------|---------|
|   | 2011    | 2012    | 2013    |
| 1. Косвенные налоги: НДС, тыс.руб   |         |         |         |
| Налоги и сборы, включаемые в другие расходы (налог на имущество, налог на доходы по ценным бумагам) | 1735560 | 1408780 | 1290160 |
|   | 2779171 | 2486149 | 194148  |
| 3. Налог на прибыль предприятий,  | 93830   | 600462  | 76234   |
| 4. Итого: общая сумма налогов и сборов, уплаченная предприятием, тыс.руб                            | 4922830 | 5318460 | 2336228 |

Далее рассчитывают относительные коэффициенты налоговой нагрузки. Аналитические коэффициенты налоговой нагрузки на отдельные показатели деятельности предприятия представлены в таблице.

Аналитические коэффициенты налоговой нагрузки на отдельные показатели деятельности предприятия [24, С. 31]:

1. Коэффициенты налоговой нагрузки на выручку от реализации:

$$K_{\kappa} = \frac{\Sigma H_{\kappa}}{BPP} \quad (10)$$

Где  $K_{\kappa}$  – коэффициенты налоговой нагрузки на выручку от реализации;

$H_{\kappa}$  – сумма косвенных налогов и сборов;

ВРП – выручка от реализации продукции.

$$K_{np} = \frac{\Sigma H_{np}}{BPP} \quad (11)$$

Где  $K_{np}$  - коэффициенты налоговой нагрузки на выручку от реализации;

$H_{np}$  - налог на прибыль;

ВРП – выручка от реализации продукции.

$$K_{ni} = \frac{\Sigma H_{ni}}{BPP} \quad (12)$$

Где  $K_{ni}$  - коэффициенты налоговой нагрузки на выручку от реализации;

$H_{ni}$  – налог на имущество;

ВРП – выручка от реализации продукции.

2) Коэффициенты налоговой нагрузки на прибыли предприятия:

$$K1 = \frac{H_{np} + H_{ni}}{BP} \quad (13)$$

Где  $K1$  - коэффициенты налоговой нагрузки на показатели прибыли предприятия;

$H_{np}$  - налог на прибыль;

$H_{ni}$  – налог на имущество;

БП – балансовая прибыль.

$$K_2 = \frac{\Sigma \text{Ндр}}{\text{БП}} \quad (14)$$

Где  $K_2$  - коэффициенты налоговой нагрузки на показатели прибыли предприятия;

Ндр. – налоги включаемые в другие расходы;

БП – балансовая прибыль.

3) Коэффициенты налоговой нагрузки на величину издержек производства и обращения:

$$\text{Кобщ.себ.} = \frac{\Sigma \text{Нсеб.}}{\text{Себ.}} \quad (15)$$

Где Кобщ.себ. - Коэффициенты налоговой нагрузки на величину издержек производства и обращения;

Нсеб. – налоги и сборы, включаемые в себестоимость;

Себ. – себестоимость.

Аналитические коэффициенты налоговой нагрузки рассчитываются исходя из отношения удельных весов налогов и сборов по видам источников уплаты налоговых средств к показателям: выручки от реализации продукции, балансовой и чистой прибыли, издержки производства и обращения.

Показатели выручки от реализации продукции, балансовой и чистой прибыли представлены в таблице 14.

Таблица 14 - Показатели выручки от реализации продукции, балансовой и чистой прибыли

| Наименование показателя                  | Период  |         |        |
|--|---------|---------|--------|
|  | 2011    | 2012    | 2013   |
| Выручка от реализации продукции, тыс.руб | 93830   | 600462  | 76234  |
| Балансовая прибыль, тыс.руб              | 246664  | 96919   | 156386 |
| Себестоимость, тыс.руб                   | 1070571 | 1422252 | 178195 |
| Расчетные авторские данные.              |         |         |        |

Аналитические коэффициенты налоговой нагрузки на отдельные показатели деятельности предприятия представлены в таблице.

Таблица 15 - Аналитические коэффициенты налоговой нагрузки на отдельные показатели деятельности предприятия, в процентах

| Наименование<br>коэффициента | Анализируемый период |          |          |
|------------------------------|----------------------|----------|----------|
|                              | 2011год              | 2012 год | 2013 год |
| Кк                           | 18,48                | 23,45    | 16,93    |
| К1                           | 9,5                  | 13,3     | 15,1     |
| К2                           | 19,9                 | 54,8     | 14,9     |
| Кобщ.себ.                    | 86,3                 | 223,6    | 181,6    |
| Расчетные авторские данные   |                      |          |          |

По данным коэффициентам можно судить о тенденциях налогообложения предприятия, они показывают процентное содержание того или иного налога в общем, объеме выручки от реализации продукции, балансовой и чистой прибыли.

Во 2012 году по отношению к 2011 году произошло увеличение коэффициентов налоговой нагрузки на выручку от реализации продукции, в частности увеличились коэффициенты Кк, К1, К2, т.е. процентное содержание определенного налога в выручки от реализации продукции, балансовой и чистой прибыли увеличилось [31].

Увеличение коэффициента К1 и К2 значительно. Это вызвано тем, что снизилась сумма балансовой прибыли, но увеличились отчисления по налогам относящихся к другим расходам и сумма налога на прибыль и налога на имущество предприятия. Увеличение коэффициента К1 в 2013 году произошло на 5,6% по сравнению с 2011 годом, а коэффициент К2 уменьшился по сравнению как с 2012, так и с 2011 годом на 39,9% и 5% соответственно.

Коэффициент Кк. уменьшился на 6,52 процента по сравнению с 2012 г., т.к. уменьшилась сумма косвенных налогов, налога на прибыль, налогов и сборов, включаемых в другие расходы, и налог на имущество предприятия.

Но произошло снижение коэффициента Кобщ.себ., это вызвано снижением отчислений по налогам, относимым на себестоимость и увеличением ВРП и величины себестоимости. Ксб.

В 2013 году по сравнению 2011 и 2012 наблюдается снижение показателей практически всех коэффициентов, увеличение произошло только по К1 (на 5,2 процента). Снижение по остальным коэффициентам незначительно.

В целом за 3 года произошло снижение коэффициентов связанных с себестоимостью (Ксб. и Кобщ.себ.). А коэффициенты Кк., К2 уменьшились в целом за 3 года, то вызвано значительным уменьшением отчислений по косвенным налогам, налогу на прибыль, на имущество, а также снижением балансовой прибыли.

По итогам анализа за три года ООО СК «Зетта Страхование» является не платежеспособным в краткосрочной перспективе (до 3 месяцев), это связано с тем, что у компании недостаточно быстрореализуемых активов, т.е. денежных средств. Таким образом, немедленно может быть погашено в начале года 50 процентов краткосрочных заемных обязательств, а в конце года всего 10 процентов, т.е. на 40 процентов меньше.

Причиной снижения, является уменьшение суммы наиболее ликвидных активов в большей степени по сравнению со срочными обязательствами и краткосрочными пассивами.

В долгосрочной перспективе предприятие является платежеспособным, это вызвано тем, что у предприятия довольно много медленно и труднореализуемых активов (ценные бумаги, доля участия в других предприятиях).

Таким образом, краткосрочные обязательства могут быть погашены за счет текущих активов, исключая их наименее ликвидную часть (производственные запасы).

По данным показателям анализа финансовой устойчивости предприятие абсолютно финансово устойчиво, это означает, что у предприятия достаточно собственных средств для финансирования необоротных активов, запасов и



частично других составляющих оборотных активов, т.е. предприятие, является достаточно финансово независимым и устойчивым.

Предприятие является финансово независимым, но к концу периода зависимость предприятия от заемных средств растет.

По данным анализа налоговой нагрузки на предприятия можно сделать выводы о том, что наибольший удельный вес в общей совокупности налогов составили: НДС, налог на прибыль, доля остальных налогов незначительна.

Что касается анализа коэффициентов налоговой нагрузки на отдельные показатели деятельности предприятия, (на выручку от реализации продукции, балансовую и чистую прибыль, издержки производства и обращения), то прослеживается следующая тенденция.

В целом за год произошло снижение коэффициентов связанных с себестоимостью (Ксб. и Кобщ.себ.). А коэффициенты К1 увеличился в целом за 3 года на 5,2 процента. Это вызвано значительным увеличением отчислений по косвенным налогам, налогу на прибыль, на имущество, а также снижением балансовой прибыли.

### **3. Пути совершенствования прибыли**

#### **ООО СК «Зетта Страхование»**

##### **3.1 Направления по развитию налогообложения страховых компаний**

Совершенствование и развитие налогообложения имеет важное значение для развития страхового рынка. В случае внесении изменений в налогообложение страховой деятельности необходимо учитывать мнение налогоплательщиков, то есть страхователей и страховщиков. Государство Российской Федерации может влиять на развитие страхового рынка при помощи понижения ставок налогов, через применение налогового механизма и применение более приемлемого налогообложения [34, С. 28].

Одним из важнейших факторов, влияющие на развитие страховых организаций, является налоговая политика в сфере страхования, так как;

- 1) Налогообложение страховых компаний определяет возможность предоставления страховых услуг за счет формирования достаточности страхового фонда.
- 2) Хорошо организованное налогообложение в страховании обеспечивает качество предоставляемых услуг, а также определяет рыночное положение страховщика
- 3) Налогообложение влияет на стоимость страхового продукта, а также исполнение обязательств страховщика, определяемое сроками страховых выплат.

За последние года страховые компании продемонстрировали устойчивые темпы развития, что привело к улучшению качественных характеристик и развитию страховых услуг. Оценивая систему налогообложения в страховой сфере, можно сделать вывод, что она не дает развиваться страховой деятельности, так как налог на прибыль от страховой деятельности является завышенным, поскольку в Западных странах средства, направляемые на страхование, подвергаются исключению из налогооблагаемой базы, а получаемые страховые премии не облагаются налогом [64].

К наиболее важным недостаткам налогообложения относятся [66, С. 108]:

- Приоритет стимулирующей и регулирующей функции налогообложение, нежели фискальной функции, что не обеспечивает стабильного поступления доходов в бюджеты всех уровней
- Не исполнение основных принципов налогообложения, т.е. дешевизны, удобства и определенности
- Негативное влияние налогообложения на региональные страховые компании, т.к. основная масса страховых премий уходит за пределы региона

- Сокращается уровень активности региональных страховых компаний, т.к. постепенно их поглощают более сильные страховые компании.

На страховую компанию влияют отрицательные факторы:

- 1) Переоценка активов
- 2) Недооценка событий
- 3) Формирование больших страховых выплат
- 4) Возникновение потерь, в связи с возникновением массового страхового случая
- 5) Недобросовестность брокеров, осуществляющие перестрахование страхователя
- 6) Неопределенность масштабности страхового случая

Все эти факторы отрицательно сказываются на страховой компании и ее финансовом положении. Для того, чтобы предотвратить отрицательные факторы, применяют перестрахование, ограничение по выплате и количеству заключаемых договоров страхования, а также постоянное развитие технологий, для предотвращения новых рисков. Страховая компания может использовать факультативное перестрахование, чтобы снизить страховые выплаты по договору страхования, т.е. передать другой компании принятые на страхование риски в размерах, превышающих установленный ею лимит собственного удержания [62, С. 33].

Страховая компания «Зетта Страхование», ежемесячно проводит мониторинг финансовой стабильности перестраховщиков, для того, что уровни выплат не наносили существенный ущерб компании. ООО СК «Зетта Страхование» ориентирован не просто на рост своего бизнеса, но и рост, который ведет к увеличению прибыли. Это предполагает тщательное изучение целевых рынков, анализ предпочтений клиентов и , конечно, огромную работу внутри самой компании. В конечном счете, ООО СК «Зетта Страхование» стремится постоянно искать новые возможности и превращать их в реальные бизнес-результаты. Компания устанавливает цели по росту

продаж своих страховых продуктов, но не забываю про уровень убыточности, который необходимо поддерживать в неизменном состоянии.

На различные страховые продукты произошло резкое увеличение тарифов, такие как КАСКО, в связи с тем, что ООО СК «Зетта Страхование» приходится осуществлять большие выплаты и ремонт автомобилей обходится дороже. Компания прикладывает больше усилий, продумывая работу с каждым клиентом, для продажи страховых продуктов.

Проанализировав теоретическое воздействие регрессивной, пропорциональной и прогрессивной ставки налога на прибыль, целесообразно выбрать пропорциональную ставку налога на прибыль, которая включает в себя постоянную величину и не зависит от размера базы налогов. Две другие приведенные налоговые ставки, т.е. прогрессивная и регрессивная изменяются под воздействием налоговой базы: с ее ростом размер ставки прогрессивной растет, а ставки регрессивной уменьшается (единый социальный налог).

Система налогообложения прибыли станет эффективной только в том случае, когда все экономические субъекты (организации) уплачивают налог на прибыли. Исследовав этот вопрос, можно выделить два аспекта налогообложения прибыли [58, С. 92]:

1. горизонтальный аспект
2. вертикальный аспект

Вертикальный аспект предполагает, что с увеличением дохода должны повышаться налоговые ставки и что больше налогов должны платить налогоплательщики, которые получают больше материальных благ от государства.

Горизонтальный аспект предполагает, что налогоплательщики с одинаковыми доходами должны уплачивать налог по единой ставке [64].

Системная взаимосвязь действия налога на прибыль компаний проявится только тогда, когда плательщики, которые заплатили за актив его полную стоимость, уменьшит свою налоговую базу по прибыли при условии, что плательщик увеличит свою налоговую базу для целей налогообложения.

Обязательным условием для всех налогоплательщиков является то, что она должны состоять на учете и отчитываться. При нарушении этих условий не будет действующего механизма, а значит и не будет собираемости данного налога. Рекомендации позволят сблизить налоговый и бухгалтерский учет всех организаций, для сокращения издержек на администрирование системы, а также способность маневрировать налоговой базой с целью оптимизации налоговых платежей по налогу на прибыль компаний.

### **3.2 Перспективы развития и анализ эффективности предложения по развитию ООО СК «Зетта Страхование»**

Развитие страховой отрасли сдерживается невысоким уровнем страховой культуры и страховой грамотности потребителей услуг и значительно низким спросом на страховые услуги. Страховщики не уделяют должного внимания пропаганде страхования, разъяснению условий страхования и его преимуществ по сравнению с иными финансовыми институтами. Таким образом, можно выделить ряд проблем [65]:

- 1) Низкий уровень доверия страхователей к страховщикам и страхованию в целом
- 2) Снижение качества выполнения обязательств страховщиками по договорам страхования перед страхователями
- 3) Низкий уровень оказания посреднических услуг потребителями, т.е. страховые посредники редко выступают в интересах страхователей и в качестве консультантов, чаще в качестве продавцов, при этом растут размеры получаемых ими от страховщиков комиссионных вознаграждений

4) Налогообложение страхователей – потребителей страховых услуг, не способствует проявлению их страховых интересов

5) Ограниченность предложений страховых услуг, ориентированных на различные категории потребителей

6) Недостаточна развитая сеть продаж страховых продуктов страховщиками и несовершенство способов заключения договоров страхования [65].

Проанализировав перспективы развития страховых компаний, можно провести анализ эффективности предложений по развитию страховых компаний в России. Основными направлениями по оптимизации налогообложения прибыли ООО СК «Зетта Страхование» были рекомендованы:

- Создание бюджетных моделей, которые позволят более точно спрогнозировать продажи
- Сохранить функции бюджета компании, то есть анализировать и требовать те продажи, которые могут совершить брокеры, автосалоны и т.д
- Оперативное отражение информации в системе, путем ужесточения контроля за периодом времени с момента заключения полиса до ввода его в систему.

Для всех перечисленных направлений, необходимо провести модификацию бюджетной модели доходов и расходов для ООО СК «Зетта Страхование». Страховая компания «Зетта Страхование» придерживается модели расчетов страховых тарифов, для того, чтобы контролировать убыточность страховых продуктов и в любой момент времени предугадать падение финансовых результатов в компании. Чтобы спрогнозировать и контролировать доходы компании, были разработаны 3 основные стратегии.

- Стратегия 1 – Детализация по агентам и брокерам Основная стратегия расчета страховых премий будущего года. От каждого агента, брокера или автосалона требуется определенное количество продаж страховых продуктов или полисов новым клиентам, улучшая результаты прошлого года. Кросс-селлинг- это продажа новых страховых продуктов уже существующим клиентам.

Коэффициент кросс-селлинг показывает, продажу скольких полисов по какому-либо продукт влечет за собой продажа ста полисов новым клиентам по другому продукту [53].

Расчет премии по группе продуктов за месяц :

$$ПР = (ВП + (НА + ПНК + КК) * КС) * СП \quad (16)$$

где ПР - премия по группе продуктов за месяц;

ВП – количество возобновленных полисов;

НА – количество полисов новых агентов;

ПНК – количество полисов, проданных агентами новым клиентам;

КК– количество полисов от кросс-селлинга;

КС – коэффициент сезонности;

СП – средняя премия по продукту и каналу продаж.

В базе данных компании сохраняется информация о дате окончания договора страхования. При это не выпущенные полисы за 12 месяцев, но эксплуатирующиеся в системе не подлежат оплате в виде комиссионного вознаграждения брокерам. Полученное количество выпущенных полисов умножается на коэффициент возобновления. В коэффициенте возобновления учитывается также досрочное прекращение, аннулированные полисы и средний бонус за безубыточность. Страхователю за каждый год безубыточности прибавляется по 5 процентов скидки. Эта модель премии применяется для страховых продуктов: КАСКО, ОСАГО, страхование несчастного случая и ипотека [51, С. 13].

- Стратегия 2 – Страхование жизни

Эта стратегия разработана с учетом особенностей развития накопительного страхования жизни в компании. Объем продаж полисов планируется равным объему продаж новых полисов в нынешнем году с 10 процентами прироста.

Итоговый бюджет складывается сумма новых полисов и текущих (уже заключенных) полисов страхования.

- Стратегия 3 – Ипотека.

Данный страховой бизнес набирает обороты в настоящее время. Еще в 2011 году спрос на страховую продукцию «Ипотека» вырос, но затем остановился. Но в настоящее время ипотечное страхование развивается, посредством заключения договоров страхования ответственности заемщика по кредитам. Страхование ответственности заемщика является эффективным механизмом для защиты банка от рисков. Таким образом, страхование может выступать главным защитником в управлении рисками в ипотечном кредитовании, т.е. минимизировать последствия проблемных моментов на ипотечном рынке и повысить доступность ипотеки для более широких слоев населения [52, С. 43].

Таким образом, страховая компания «Зетта Страхование» намеревается увеличить свою долю на рынке и прибыльность бизнеса. ООО СК «Зетта Страхование» намерен оставаться одним из лидеров на страховом рынке за счет увеличения страхования юридических лиц. Ведь компания готова разрабатывать индивидуальные страховые программы с учетом специфики бизнеса. Сейчас на рынке страхования клиентами преимущественно являются лица со средним и высоким доходом, которые любыми путями пытаются защитить себя и свое имущество, и готовы платить больше за хорошее предложение. Поэтому основной задачей для ООО СК «Зетта Страхование» является расширение клиентской базы, уменьшение средних затрат на клиента и развитие инновационных подходов в обслуживанию клиентов.

представлена на CD-диске (в конверте на оборот обложки)



## ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

|               |                              |
|---------------|------------------------------|
| <b>Группа</b> | <b>ФИО</b>                   |
| О-3Б11        | Вишеникина Кристи на Юрьевна |

|                            |  |                    |                  |
|----------------------------|--|--------------------|------------------|
| <b>Институт</b>            | Институт социально-гуманитарных технологий | <b>Кафедра</b>     | Экономика        |
| <b>Уровень образования</b> |  | <b>Направление</b> | 080100 Экономика |

|  |  |
|--|--|
| <b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:</b>   |  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>– Положения и рекомендации по корпоративной и социальной ответственности используемые в российской практике</li> <li>– Внутренняя документация предприятия, официальной информации различных источников, включая официальный сайт предприятия, отчеты</li> </ul>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility».</li> <li>2. Серией международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента».</li> <li>3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива</li> <li>4. Добровольной отчетности. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда.</li> </ol> |
| <b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</b>  |  |
| <b>Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>– безопасность труда;</li> <li>– стабильность заработной платы;</li> <li>– поддержание социально значимой заработной платы;</li> <li>– дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников;</li> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> <li>– оказание помощи работникам в критических ситуациях.</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>– безопасность труда;</li> <li>– стабильность заработной платы;</li> <li>– поддержание социально значимой заработной платы;</li> <li>– развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации;</li> </ul>   |
| <b>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– содействие охране окружающей среды;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> <li>– готовность участвовать в кризисных ситуациях;</li> <li>– ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.</li> </ul>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>– спонсорство и корпоративная благотворительность;</li> <li>– взаимодействие с местным сообществом и местной властью;</li> </ul>  |
| <b>1. Определение стейкхолдеров организации:</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>- внутренние и внешние стейкхолдеры организации;</li> <li>- краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров</li> </ul>   | <b>1. Внутренние:</b> сотрудники предприятия, покупатели, поставщики.<br><b>Внешние:</b> местное население<br><br>Предприятие находится в частном секторе, и   |

|   |   |
|---|---|
| организации.  | вокруг расположены частные дома   |
| 2. Определение структуры программы КСО<br>- Наименование предприятия;<br>- Элемент;<br>- Стейкхолдеры;<br>- Сроки реализации мероприятия;<br>- Ожидаемый результат от реализации мероприятия. | 2. -ООО СК «Зетта Страхование»<br>-Благотворительные пожертвования,<br>Корпоративное волонтерство ,<br>Социально-ответственное поведение,<br>Денежные гранты.<br>-Местное население, сотрудники организации.<br>-Помощь и реклама, забота о населении,<br>повышение квалификации сотрудников.   |
| 3. Определение затрат на программы КСО<br>-расчет бюджета затрат на основании анализа структуры программы КСО   | 3. <b>Итого-2 049 500 рублей</b>  |
| 4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций   | 4. Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.<br>Оценка эффективности:<br>•социально-ответственное поведение- фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников.<br>•корпоративное волонтерство- социальная адаптация фирмы в обществе.<br>•благотворительные пожертвования- имидж фирмы, узнаваемость бренда. |

|  |            |
|--|------------|
| Дата выдачи задания для раздела по линейному графику | 12.01.2016 |
|--|------------|

Задание выдал консультант:

| Должность | ФИО            | Ученая степень, звание | Подпись | Дата |
|-----------|----------------|------------------------|---------|------|
| Ассистент | Мезенцева И.Л. |                        |         |      |

Задание принял к исполнению студент:

| Группа | ФИО                        | Подпись | Дата |
|--------|----------------------------|---------|------|
| О-3Б11 | Вишникина Кристина Юрьевна |         |      |

## **Анализ корпоративной социальной ответственности**

### **ООО СК «Зетта Страхование»**

Корпоративная социальная ответственность (КСО) — явление достаточно новое для нашей страны. Вместе с тем, оно уже давно и активно развивается на Западе и является нормой для современного цивилизованного бизнеса. Существует несколько определений этого термина. И, пожалуй, наиболее точно его характеризует следующее. КСО — это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей, работников, поставщиков, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду.

В данной главе анализируется процесс управления корпоративной социальной ответственностью. В частности, дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности ООО СК «Зетта Страхование». Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью ООО СК «Зетта Страхование»

#### **1. Определение стейкхолдеров организации**

| Прямые стейкхолдеры        | Косвенные стейкхолдеры            |
|----------------------------|-----------------------------------|
| 1. Собственник организации | 1. Органы местного самоуправления |
| 2. Сотрудники организации  |                                   |

Таблица 1 – Стейкхолдеры организации

Вывод: Учитывая деятельность ООО СК «Зетта Страхование» влияние Прямых стейкхолдеров относительно Косвенных значительнее. Наиболее крупный сегмент в группе Прямых стейкхолдеров предприятия – Собственник. Он формируют взаимозависимую систему, которая поддерживает деятельность предприятия (влияют на уровень инвестирования проектов,

влияние на людей, принятие решений по ключевым вопросам в деятельности) а иногда, напротив, лишает предприятие возможности действовать, так как является основным и единственным учредителем предприятия.

Репутация компании сильно зависит от качества работы Сотрудников и Покупателей.

Органы местного самоуправления устанавливают политику в отношении организации, от которой зависит его деятельность.

### 1. Определение структуры программ КСО

| Наименование мероприятия | Элемент                           | Стейкхолдеры            | Сроки реализации мероприятия | Ожидаемый результат от реализации мероприятия |
|--------------------------|-----------------------------------|-------------------------|------------------------------|---|
| 1.                       | Благотворительные пожертвования   | Собственник предприятия | Ежегодно                     | Помощь, печать и освещение в СМИ              |
| 2.                       | Социально-ответственное поведение | Сотрудники предприятия  | Ежегодно                     | Повышение квалификации сотрудников            |
| 3.                       | Эквивалентное финансирование      | Сотрудники, Департамент | Ежегодно                     | Реклама, помощь                               |

Таблица 2. – Структура программ КСО

С 2015 года ООО СК «Зетта Страхование» оказывает благотворительную помощь организациям г. Томска.

- Городской комитет ветеранов ВОВ .
- Благотворительный фонд «Рука помощи»

### 3. Определение затрат на программы КСО

| № | Мероприятие  | Единица измерения | Цена                                       | Стоимость Реализации на планируемый Период (год) |
|---|--|-------------------|--|--|
| 1 | Новогодние подарки для детей   | Подарки           | 500  | 500*12= 6000 рублей                              |
| 2 | Праздники: <ul style="list-style-type: none"> <li>• День автомеханика;</li> <li>• 8 марта;</li> <li>• 23 февраля.</li> </ul> | рубль             | 700руб\чел.<br>700руб.\чел.<br>700руб.\чел | 700*12= 8400<br>700*2= 1400<br>700*10= 7000      |
| 3 | День рождения сотрудника   | Рубль             | 400 рублей                                 | 400*12чел=4800                                   |
| 4 | Благотворительные пожертвования  | рубль             | 15000                                      | 15000  |
| 5 | Социально-ответственное поведение  | чел               | 600 рублей                                 | 600*12=7200                                      |
|   |  |                   | <b>Итого:</b>                              | <b>49800 рублей</b>                              |

Таблица 3 – Затраты на мероприятия КСО

Все проводимые мероприятия КСО соответствуют ожиданиям стейкхолдеров.

### 4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

- 1) Программа КСО соответствует целям предприятия.
- 2) Для предприятия преобладает внутреннее КСО.
- 3) Все программы КСО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.
- 4) Реализуя программы КСО предприятие получает:
  - социально-ответственное поведение- фирма заботиться о сотрудниках компании, стимулирующие надбавки дают больше стимула для качественной и творческой работы сотрудников.
  - благотворительные пожертвования- реклама в СМИ, положительные отзывы у населения.
- 5) Предприятие несет не большие затраты на мероприятия КСО, результаты стоят потраченных средств.

Рекомендации:

- Осуществление психологических тренингов;
- Тренингов на сплочение сотрудников организации и курсов совершенствования полученных знаний;
- Обмен опытом с аналогичными предприятиями.

Таким образом, корпоративная социальная ответственность — это не просто ответственность компании перед людьми, организациями, с которыми она сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются компании, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

## Заключение

В последнее время значительное влияние на уровень развития страхования в России оказывает государственная политика в области налогообложения страховых организаций. Перед государством стоят основные задачи, в которых основной целью является получение и пополнение как доходов в государственный бюджет, так и в государственные внебюджетные фонды от страховых организаций. А с другой стороны — это необходимость мотивации юридических и физических лиц к заключению договоров страхования со страховыми организациями для уменьшения риска их бизнес-деятельности. Государство, используя налоговый механизм, а именно: понижение ставок налогов, применение более приемлемого для субъектов рынка налогообложения может оказывать влияние на развитие страхового рынка.

Таким образом, можно сказать, что страховой рынок — это одна из составляющих экономики, которая обретает все большую значимость именно сегодня в условиях экономического спада экономики России. Страхование является наиболее распространенным методом воздействия на риск, на его минимизацию, но в настоящее время, к сожалению, в России страхуется менее 10 процентов от всех принятых на Западе страховых рисков.

В практической части ВКР была проанализирована деятельность страховой компании «Зетта Страхование». К плюсам страховой компании «Зетта Страхование» можно отнести:

- - разнообразие видов страхования, предоставляемых компанией;
- - профессионализм персонала;
- - хорошая работа PR-службы, благодаря рекламным компаниям привлекается большое количество новых клиентов.

Минусами «Зетта Страхование» являются:

- экспертиза по страховым случаям проводится в ограниченном круге фирм, осуществляющих подобную деятельность;

- высокие тарифы; - задержки с выплатами страхового возмещения. Результаты анализа финансовых результатов и экспресс-анализ финансовых показателей позволяют дать положительную оценку деятельности «Зетта Страхование».

Сегодня наблюдается у компании не просто рост прибыли от страховых операций и чистой прибыли, значительно растет рентабельность страховой деятельности, но и снижается коэффициент убыточности. Компания достаточно платежеспособна, однако наблюдает избыток собственных оборотных средств, что приводит к замедлению их оборота. Однако есть определенные проблемы, связанные с превышением прочих расходов над соответствующими доходами, а также расходов от инвестиционной деятельности над доходами, что отрицательно сказывается на конечном финансовом результате. Для того, чтобы компания всегда была успешной организацией автор сделал попытку разработать следующие три стратегии для оптимального развития этой страховой организации:

- Стратегия 1 – Детализация по агентам и брокерам Основная стратегия расчета страховых премий будущего года.
- Стратегия 2 – Страхование жизни. Эта стратегия разработана с учетом особенностей развития накопительного страхования жизни в компании.

Стратегия 3 – Ипотека. Таким образом, страхование может выступать главным защитником в управлении рисками в ипотечном кредитовании, т.е минимизировать последствия проблемных моментов на ипотечном рынке и повысить доступность ипотеки для более широких слоев населения.

По нашему мнению, внедрение в жизнь этих стратегий сделает компанию успешной и привлекательной.



## **Список использованных источников**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 г.) [Электронный ресурс]: с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 г. № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 г. № 11-ФКЗ // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Часть первая: от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (ред. от 26.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016); Часть вторая: от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Часть вторая: от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015 г.) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015 г.) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

4. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (ред. от 28.11.2015 г.) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

5. Об организации страхового дела в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 23.05.2016) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

6. О создании Российской государственной страховой компании [Электронный ресурс]: Постановление Правительства Российской Федерации

от 10 февраля 1992 года № 76 // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

7. Об утверждении программ подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве финансовых организаций (вместе с «Программой подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве страховых организаций, и Программой подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве негосударственных пенсионных фондов») [Электронный ресурс]: Приказ Минэкономразвития России от 22.08.2011 г. № 409 (ред. от 13.04.2012 г.) // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

8. О Концепции развития страхования в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 25.09.2002 г. № 1361-р // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

9. Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года [Электронный ресурс]: Распоряжение Правительства РФ от 22.07.2013 г. № 1293-р // КонсультантПлюс: справочная правовая система. – Версия Проф, сетевая. – Электронные данные. – М., 2016.

10. Алиев Б. Х, Махдиев Ю. М: Страхование. М.: Наука, 2012. 415 с.

11. Аналитическая отчетность о деятельности страховых компаний на территории РМ: Инспекция страхового надзора Министерства финансов РФ по РМ. Саранск, 2012. 52 с.

12. Андреева Е. В. Страховая деятельность и ее регулирование на современном страховом рынке. Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2015. 160 с.

13. Аудит Финансы Право: Бухгалтерская фирма: Управление налоговыми рисками и налоги в системе управления предприятием. [Электронный ресурс] / Каталог. М, 2005-2013. URL: [http://super-konsalting.ru/catalog/optimizatsiya\\_nalogooblozheniya/nalogooblozhenie](http://super-konsalting.ru/catalog/optimizatsiya_nalogooblozheniya/nalogooblozhenie). (Дата обращения 24.03.2016).

14. Балановская Н. Налоговая политика страховых организаций в России. М.: Норма, 2012. 15 с.
15. Балынин И. В. Нормативно-правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации и за рубежом // THEORETICAL & APPLIED SCIENCE. 2015. №7 (27). С. 110-117.
16. Батяева А. С. Перспективы развития налоговой политики страховых организаций РФ // Вопросы экономики. 2012. №3. С. 21-26.
17. Большаков А. С. Формирование налоговой политики страховой организации в России. СПб.: Питер, 2012. 411с.
18. Бушмин Е. В. Совершенствование методов налоговых проверок с использованием информационных технологий // Налоговый вестник. 2012. №7. С. 11-19.
19. Вещунова Н. Л. Бухгалтерский учет в страховых организациях: учеб.-практич. пособие. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2014. 608 с.
20. Галаганов В. П. Основы страхования и страхового дела. М.: КноРус, 2010. 392 с.
21. Гончаренко Л. И. Налогообложение организаций финансового сектора экономики. М.: Рид Групп, 2012. 304 с.
22. Гусева Т. Совершенствование механизма проведения налоговых проверок и оформления их результатов // Право и экономика. 2012. №9. С. 76-81.
23. Дугельный А. П. Реформирование налоговой политики страховой организации в России. М.: Страхование, 2012. 156 с.
24. Дягилев П. Проблемы организации налоговой политики страховой организации в России. М.: Юридический мир, 2013. 98 с.
25. Игнатьева А. В. Исследование налоговой политики страховой организации в России: Учебное пособие для студентов ВУЗов. М.: Юнити-Дана, 2013. 157 с.
26. Илларионов А. Эффективность налоговой политики в России в 2010-2013 гг. // Вопросы экономики. 2013. №12. С. 33-38.

27. Кваша Ю. Ф. Налоговый контроль. М.: Юрист, 2012. 121 с.
28. Лившиц А. Я. Основные ориентиры налоговой политики страховой организации в России. М.: Финансы, 2013. 258 с.
29. Логинов М. П. Особенности современного финансирования системы ипотечного жилищного кредитования в России // Финансовый менеджмент. 2009. №5. С. 39-44.
30. Масютин С. Совершенствование системы управления налоговой политикой страховых организаций в России. М.: Налоги, 2013. 98 с.
31. Налогообложение. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Министерство экономического развития Российской Федерации. 2016. URL: <http://www.economy.gov.ru/mines/main>. (Дата обращения 24.03.2016).
32. Налоговые вычеты: Что такое налоговый вычет [Электронный ресурс] / Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ. URL: [http://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog\\_vichet/](http://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/nalog_vichet/) Загл. с экрана.- Яз. рус, англ.( Дата обращения 24.03.2016).
33. Национальный союз страховщиков ответственности: Страхователям [Электронный ресурс] Информационно-аналитический сайт. М., 2016. URL: <http://www.nssso.ru/policyholders/opo/insurers/>. Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).
34. Никитин С. Налоговые льготы, стимулирующие предпринимательскую деятельность в развитых странах // Мировая экономика и международные отношения. 2012. №4. С. 22-36.
35. Никитин С. Налог на прибыль: опыт развитых стран // Мировая экономика и международные отношения. 2013. №5. С. 128-134.
36. Нормативные акты и оперативная информация Центрального банка Российской Федерации № 19-20 [Электронный ресурс] / Вестник банка России. М, 2015. URL: [http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves140221\\_019-020\(1497-1498\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves140221_019-020(1497-1498).pdf). Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).
37. Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Зетта Страхование» [Электронный ресурс] / Официальный сайт. М, 2016.

URL: <http://zettains.ru>. Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).

38. Опись дела: Аналитический отчет [Электронный документ] / Информационно-аналитический сайт Opisdela.ru. URL: <http://opisdela.ru/?p=1911>. Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).

39. Орланюк-Малицкой Л. А, Яновой С. Ю. Страхование: учебник для бакалавров. М., 2012. 869 с.

40. Пепеляева С. Г. Налоговое право. М.: ТД ФБК-Пресс, 2012. 423 с.

41. Подольский В. И, Савин А. А Аудит: учебник для бакалавров. М, 2013. 587 с.

42. Попонова Н. А. Некоторые аспекты налогового планирования в развитых странах. М.: Финансы, 2013. 537 с.

43. Прайм страхование: состояние страхового рынка по итогам 2013 года [Электронный ресурс] Информационно-аналитический портал, М., 1996-2014. URL: <http://ins.1prime.ru/news/0/%7BEEEEB4B4D-CE01-4EB7-BD42-781BDDDB53A17%7D.uif>. Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).

44. Романова М. В. Страховые резервы: учет и налогообложение. М.: Изд-во «АИН», 2012. 114 с.

45. Рыманов А.Ю. Налоги и налогообложение: учеб. пособие. / 2е изд. М, 2009. 331 с.

46. Сашичев В. В. Малые страховые организации: организация налоговых проверок. М.: Налоги, 2013. 357 с.

47. Сербиновский Б. Ю., Гарькуша В. Н. Страховое дело: курс лекций. Ростов н/Д, 2010. 387 с.

48. Собашников С. В. Бухгалтерский и налоговый учет доходов и расходов коммерческой организации: дис. ... канд. экон. наук. М, 2004. 170 с.

49. Соловьев И. Н. О квалификации налоговых преступлений . М.: Налоги, 2012. 124 с.

50. Стрижова С.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] М., 2016. URL: [http://www.kgau.ru/distance/00\\_cdo\\_old/demo\\_res/nalog/01\\_04.html](http://www.kgau.ru/distance/00_cdo_old/demo_res/nalog/01_04.html). Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).
51. Титова Г. Налоговые проверки как форма налогового администрирования // Финансовая газета. 2012. №44. С. 13-14.
52. Фатеева А. Ипотечное страхование: три в одном. М.: Налоги, 2014. 125 с.
53. Федчун И. В. Оптимизация налогообложения [Электронный ресурс] / Научный журнал КубГАУ, 2014.. URL: <http://www.ej.kubagro.ru/2014/03/pdf/37.pdf>. Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).
54. Фролов С. П. Налоговые споры: некоторые практические рекомендации. М.: Бухгалтерский учет, 2013. 145 с.
55. Фролова Т. А., Чефранова М. А. Налогообложение предприятия: конспект лекций. Таганрог, 2011. 75 с.
56. Хантаева Н.Л. Теоретические основы налогообложения: учеб. пособие. Улан-Удэ: 2006. 175 с.
57. Хачатрян А. Г. Налоговые проверки как деятельность налоговой политики страховой организации и вопросы правового регулирования. М.: Юрист. 2013. 154 с.
58. Худиев Н. Н. Совершенствование механизма налогообложения в страховых организациях. М.: Финансы. 2012. 287 с.
59. Черник Д. Г. Основы налоговой политики страховых организаций: учебное пособие. М.: Финансы ЮНИТИ, 2013. 380 с.
60. Шахов В. В., Ахвледиани Ю. Т. Страхование: Учебник для вузов. — 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана, 2006. 511 с.
61. Шахов В. В. Страхование. М.: «Анкил», 2014. 480 с.
62. Шувалова Е. Б. Налогообложение организаций финансового сектора экономики: учебное пособие. М.: Дашков и Ко, 2012. 174 с.

63. Щербинин А. Т. Совершенствование налоговой политики страховых организаций. М.: Финансы, 2013. 215 с.

64. Экономическая сущность страхования и его роль в рыночной экономике [Электронный ресурс] / Экономическая энциклопедия / Российская библиотека, М., 2014. URL: <http://www.economedu.ru/ensurance/163-strahovanie.html?showall=1>. Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).

65. Электронный справочник страхования [Электронный ресурс] / Экономическая энциклопедия. Российская библиотека. М., 2016. URL: [http://www.znay.ru/strategy\\_development\\_insurance.shtml](http://www.znay.ru/strategy_development_insurance.shtml). Загл. с экрана.- Яз. рус, англ. (Дата обращения 24.03.2016).

66. Юткина Т. Ф. Налоги и налогообложение: учебное пособие для вузов. М.: ИНФРА-М, 2012. 360 с.

## Приложение А (обязательное)

Таблица -Перечень налогов, уплачиваемых страховой организацией  
(используются следующие сокращения: ФБ – федеральный бюджет, БСФ – бюджет субъекта федерации, МБ – местный бюджет).

| Наименование   | Объект обложения   | Ставка  | Получатель  |
|--|--|---|---|
| Федеральные налоги   |  |   |   |
| Налог на добавленную стоимость   | Стоимость реализованного имущества, не страховых услуг по ценам, определяемым в соответствии со ст. 40 НК РФ | 18%   | ФБ  |
| Налог на прибыль   | Доход от страховых внереализационных операций, уменьшенный на величину расходов по этим операциям            | 20%   | ФБ – 2%, БСФ – 18%  |
| Налог на доходы от долевого участия  | Доход, полученный в виде дивидендов  | 9%  | ФБ  |
| Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам  | Проценты по государственным и муниципальным ценным бумагам   | 15%   | ФБ  |
|  |  |   |   |
| Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | Начисленная оплата труда   | 0, 2%   | ФСС   |
| Государственная пошлина  | Совершение юридически значимых действий, выдача документов   | Дифференцирована по уровню юридической значимости | ФБ – по делам федерального уровня, МБ – по делам, документам общей юрисдикции |
| Региональные налоги  |  |   |   |
| Налог на имущество организаций   | Движимое и недвижимое имущество, учитываемое в качестве основных средств                                     | Не более 2, 2%                                    | БСФ   |
| Транспортный налог   | Транспортное средство  | Дифференцирована по мощности                      | Территориальный дорожный фонд   |
|  |  | Транспортного средства                            |   |
| Местные налоги   |  |   |   |
| Земельный налог  | Земельный участок  | Не более 1, 5%                                    | МБ  |
| Источник данных: [1.]  |  |   |   |



**Приложение В**  
**(обязательное)**  
**Моменты признания доходов и расходов в налоговом учете**

| Вид дохода (расхода)   | Момент признания   |
|--|--|
| <b>Доходы</b>  |  |
| Часть страхового взноса по договорам страхования жизни и пенсионного страхования   | Дата возникновения у налогоплательщика права на получение очередного страхового взноса   |
| Страховой взнос, причитающийся к получению по договорам страхования, сострахования, перестрахования (кроме вышеуказанных договоров)  | Дата возникновения ответственности налогоплательщика перед страхователем по заключенному договору  |
| Суммы возмещения доли страховых выплат   | Дата возникновения обязательств у перестраховщика по выплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю   |
| Суммы возмещения в результате удовлетворения регрессных исков либо суммы, признанные виновными лицами  | Дата вступления в законную силу решения суда либо дата письменного обязательства виновного лица по возмещению причиненных убытков  |
| Средства, полученные от территориальных фондов обязательного медицинского страхования  | Дата перечисления указанных средств, определенная договором страхования  |
| <b>Расходы</b>   |  |
| Страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования   | Дата возникновения обязательств по выплате страхового возмещения по фактически наступившему страховому случаю  |
| Суммы возмещения доли страховых выплат   | Дата возникновения обязательств у перестраховщика по выплате перестрахователю по фактически наступившему страховому случаю   |
| Страховые выплаты по договору ОСАГО, осуществленные от имени налогоплательщика - страховой организации другим страховщиком - участником соглашения о прямом возмещении убытков | Дата поступления от страховщика, осуществившего прямое возмещение убытков, требования об оплате возмещенного им вреда потерпевшему (в ред. Федерального закона от 25.12.2008 N 282-ФЗ) |
| Источник данных: [3]   |  |

Приложение С  
(обязательное)

Классификация налогов и других обязательных платежей, уплачиваемых  
страховыми организациями,[8]

| Наименование   | Объект обложения  | Ставка  | Получатель                    |
|--|---|---|-------------------------------|
| Налог на добавленную стоимость   | Стоимость реализованного имущества, нестраховых услуг по ценам, определяемым в соответствии со ст. 40 НК РФ | 18%   | ФБ                            |
|  |   |   |                               |
| Налог на прибыль   | Доход от страховых и внереализационных операций, уменьшенный на величину расходов по этим операциям         | 20%   | ФБ - 2%,<br>БСФ - 18%         |
| Налог на доходы от долевого участия  | Доход, полученный в виде дивидендов   | 9%  | ФБ                            |
| Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам  | Проценты по государственным и муниципальным ценным бумагам  | 15%   | ФБ                            |
| Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний | Начисленная оплата труда  | 0,2%  | ФСС                           |
| Налог на имущество организаций   | Движимое и недвижимое имущество, учитываемое в качестве основных средств                                    | Не более 2,2%   | БСФ                           |
| Транспортный налог   | Транспортное средство   | Дифференцирована<br>По мощности<br>Транспортного средства | Территориальный дорожный фонд |
| Земельный налог  | Земельный участок   | Не более 1,5%   | МБ                            |